



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

## **FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

### **ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Análisis de la situación económica y financiera basado en las  
cuentas por cobrar, C.E. Particular “Santa Margarita”.

Chulucanas, 2018

### **TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**Contador Público**

#### **AUTORA:**

Br. García Ñañaque, Margarita Isabel (ORCID: 0000-0002-2880-8533)

#### **ASESOR:**

Mg. Crisanto Velasco, Robert Soriano (ORCID: 0000-0002-2692-0230)

#### **LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**Piura – Perú**

**2020**

## **DEDICATORIA**

A Papá Dios, por darme salud, fortaleza y guiarme en toda mi vida.

A mi padre y a mi tío que me protege y guía desde el cielo.

A mi mamá por su infinito cariño y por estar siempre a mi lado animándome en todo mi proyecto de vida.

A mis hermanos, sobrinos y familiares por su confianza y estar junto a mí alentándome a seguir adelante y aquellas personas que me ayudaron en el desarrollo de este proyecto.

## **AGRADECIMIENTO**

A la Universidad César Vallejo, a todos los docentes de la carrera de Contabilidad y en especial a mi asesor Robert Soriano Crisanto Velasco por sus enseñanzas y por brindarme su amistad, tiempo y apoyo.

A la directora del C.E. Particular “Santa Margarita” por haberme proporcionado la información necesaria que ha permitido realizar la investigación.

A mi amiga Luisita María Carrasco Reto y a su esposo Paúl Alexander Morán Pacheco por su ayuda incondicional que han permitido culminar el presente estudio.

## **PÁGINA DEL JURADO**

## DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, **GARCÍA ÑAÑAQUE MARGARITA ISABEL**, identificada con DNI: 03366780, egresada de la carrera de Contabilidad comunico que he realizado el trabajo de investigación denominado **Análisis de la situación económica y financiera basado en cuentas por cobrar, C.E. Particular “Santa Margarita”. Chulucanas, 2018**; para optar el Grado Académico en la carrera de Contabilidad.

Declaro bajo juramento que:

- 1) Este trabajo es de mi autoría.
- 2) He respetado las normas internacionales de citas y referencias para fuentes consultadas.
- 3) El presente trabajo de investigación no ha sido auto plagiado, es decir, no ha sido publicado ni presentado anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
- 4) Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por lo tanto los resultados que se presentan en este trabajo se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De identificarse fraude (datos falsos), plagio (información sin citar autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (presentar falsamente las ideas de otros), asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad César Vallejo.

Piura, Julio de 2020.



.....  
GARCÍA ÑAÑAQUE MARGARITA ISABEL

## ÍNDICE

Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento .....	iii
Página del Jurado.....	iv
Declaratoria de Autenticidad .....	v
Índice .....	vi
Índice de Tablas .....	viii
RESUMEN .....	x
ABSTRACT .....	xi
I. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1. Realidad problemática .....	1
1.2. Trabajos previos .....	3
1.3. Teorías relacionadas al tema .....	6
1.4. Formulación del problema.....	21
1.5. Justificación del estudio: .....	21
1.6. Hipótesis .....	22
1.7. Objetivos de investigación.....	22
II. MÉTODO.....	24
2.1. Diseño de investigación .....	24
2.2. Operacionalización de variables.....	24
2.3. Población y muestra .....	27
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad .....	29
2.5. Procedimiento .....	32
2.6. Métodos de análisis de datos .....	32
2.7. Aspectos éticos .....	33
III. RESULTADOS.....	34
IV. DISCUSIÓN.....	65
V. CONCLUSIONES.....	71
VI. RECOMENDACIONES.....	73

<b>VII.PROPUUESTA.....</b>	<b>75</b>
<b>REFERENCIAS .....</b>	<b>76</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>81</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1:</b> Alumnos matriculados que cancelan su matrícula al inicio del año escolar _____	34
<b>Tabla 2:</b> Precio del servicio acorde con la educación que brinda el C.E. _____	35
<b>Tabla 3:</b> Total de alumnos que egresan del C.E. _____	35
<b>Tabla 4:</b> Número de alumnos matriculados que cubren los costos del Centro Educativo ____	36
<b>Tabla 5:</b> El servicio de educación es la actividad que genera el 100% de los ingresos ____	36
<b>Tabla 6:</b> Cumplimiento del pago de las pensiones en los plazos indicados _____	37
<b>Tabla 7:</b> Los alumnos desaprobados cumplen con el pago de sus pensiones en los plazos indicados _____	37
<b>Tabla 8:</b> Solicitud de estado en INFOCORP del ingresante _____	38
<b>Tabla 9:</b> El C.E. mantiene el porcentaje de alumnos hasta finalizar el año escolar _____	38
<b>Tabla 10:</b> Los padres de familia firman un contrato de servicios al matricular a sus hijos ____	39
<b>Tabla 11:</b> Presupuesto basado en alumnos ingresantes al centro educativo _____	39
<b>Tabla 12:</b> El aumento o disminución de los ingresantes incide en la rentabilidad del C.E. _	40
<b>Tabla 13:</b> Los alumnos ingresantes generan crecimiento financiero del C.E. _____	40
<b>Tabla 14:</b> En un año académico los alumnos ingresantes terminan sin morosidad _____	41
<b>Tabla 15 :</b> Tratamiento contable de los ingresos del C.E. _____	41
<b>Tabla 16:</b> Formatos y herramientas para registrar los ingresos del C.E. _____	42
<b>Tabla 17:</b> Llevado de libros contables _____	42
<b>Tabla 18:</b> Los alumnos egresados terminan el año sin deuda _____	43
<b>Tabla 19:</b> La liquidez del C.E. se ve afectada por el número de alumnos egresados _____	43
<b>Tabla 20:</b> Pagos diferentes a las de pensiones que realizan los alumnos egresados al término del año escolar _____	44
<b>Tabla 21:</b> Recuperación del número de alumnos egresados _____	44
<b>Tabla 22:</b> Seguimientos a los alumnos egresados del C.E. _____	45
<b>Tabla 23:</b> Los alumnos se trasladan a otros centros por incumplimiento de pagos _____	45
<b>Tabla 24:</b> Rentabilidad afectada por el número de alumnos trasladados _____	46
<b>Tabla 25:</b> Liquidez afectada por el número de alumnos trasladados _____	46
<b>Tabla 26:</b> Los Alumnos desaprobados son trasladados a otros centros educativos. _____	47
<b>Tabla 27:</b> Alumnos trasladados son los que nunca pagaron sus pensiones atrasadas _____	47
<b>Tabla 28:</b> Alumnos retirados por incumplimiento de pago en sus pensiones. _____	48



<b>Tabla 29:</b> La rentabilidad afectada por el número de alumnos retirados _____	48
<b>Tabla 30:</b> Falta de liquidez por el número de alumnos retirados _____	49
<b>Tabla 31:</b> Los alumnos retirados están desaprobados _____	49
<b>Tabla 32:</b> Presupuesto en base a los alumnos que se retiran del centro educativo _____	50
<b>Tabla 33:</b> Políticas de cobro de pensiones _____	50
<b>Tabla 34:</b> Fecha límite del cobro de pensiones _____	51
<b>Tabla 35:</b> Los pagos de las pensiones se realizan en la fecha indicada. _____	51
<b>Tabla 36:</b> Notificación del padre de familia atrasado en el pago de sus mensualidades. _____	52
<b>Tabla 37:</b> Registro de cuentas morosas físico o virtual _____	52
<b>Tabla 38:</b> Presupuesto de caja y la disminución de la liquidez producto de la morosidad _____	53
<b>Tabla 39:</b> Registro de padres morosos _____	53
<b>Tabla 40:</b> Morosidad factor principal de la falta de liquidez _____	54
<b>Tabla 41:</b> Manual de procedimientos aplicable en el atraso del pago de pensiones. _____	54
<b>Tabla 42:</b> Reporte de padres de familia morosos, herramienta que contribuye a disminuir la morosidad. _____	55
<b>Tabla 43:</b> Incumplimiento de pago relacionado con la morosidad. _____	56
<b>Tabla 44:</b> Las cuentas por cobrar atrasadas y el incumplimiento de las obligaciones con terceros. _____	56
<b>Tabla 45:</b> Seguimiento de las cuentas por cobrar y las cuentas incobrables. _____	57
<b>Tabla 46:</b> Procedimientos para cobrar pensiones incobrables _____	57
<b>Tabla 47:</b> Informes de saldos vencidos por antigüedad _____	58
<b>Tabla 48:</b> Compromiso de pago para continuar recibiendo el servicio de educación _____	58
<b>Tabla 49:</b> Cobro de intereses a los padres con pensiones atrasadas. _____	59
<b>Tabla 50:</b> Recuperación de las deudas incobrables _____	59

## **RESUMEN**

El trabajo de estudio su objetivo es analizar la situación económica y financiera basada en las cuentas por cobrar del C.E. Particular “Santa Margarita”. Chulucanas, 2018.

La investigación es de nivel descriptivo porque expone y narra los hechos tal y como se presenta, con un diseño no experimental transversal porque las variables de análisis no serán manipuladas y se desarrolla en un tiempo determinado. La población y muestra está compuesta por 20 colaboradores del centro educativos entre docentes y personal administrativo, dos estados financieros de mayor relevancia y el acta consolidada de evaluación integral del Centro Educativo Particular “Santa Margarita”. Para recoger los datos se usó como técnica el análisis documental y encuesta así mismo como instrumento la guía de análisis documental y el cuestionario que han sido aprobados por el criterio de tres especialistas y por el coeficiente de Alfa de Cronbach.

Al analizar la situación económica y financiera del Centro Educativo Particular “Santa Margarita” se llegó a la conclusión que el incremento de las cuentas por cobrar se refleja en la falta de liquidez y baja rentabilidad de sus recursos para hacer frente a sus obligaciones adquiridas a corto plazo.

Palabras claves: cuentas por cobrar, morosidad, servicios educativos y rentabilidad

## **ABSTRACT**

The study work aims to analyze the economic and financial situation based on the accounts receivable of the C.E. Individual "Santa Margarita". Chulucanas, 2018.

The research is descriptive level because it exposes and narrates the facts as presented, with a non-experimental cross-sectional design because the analysis variables will not be manipulated and developed in a given time. The population and sample consists of 20 employees of the educational center between teachers and administrative staff, two financial statements of greater relevance and the consolidated report of integral evaluation of the Particular Educational Center "Santa Margarita". In order to collect the data, the documentary analysis and survey was used as a technique, as well as the instrument of the documentary analysis guide and the questionnaire that have been approved by the criteria of three specialists and by the Cronbach's alpha coefficient.

When analyzing the economic and financial situation of the "Santa Margarita" Private Educational Center, it was concluded that the increase in accounts receivable is reflected in the lack of liquidity and low profitability of its resources to meet its obligations acquired shortly term.

**Keywords:** accounts receivable, delinquency, educational services and profitability

## **I. INTRODUCCIÓN**

### **1.1. Realidad problemática**

La educación en el Perú, tiene su propia problemática, que según el diagnóstico expresado en la Conferencia Anual de Ejecutivos Educación (en adelante CADE Educación), publicado en el diario el Comercio, el periodista Falen, afirma “el problema principal del sistema educativo peruano, es su estructura y funcionamiento que aún persiste gracias a que las instituciones educativas siempre están reguladas por la Ley de Educación N° 28044, que ha sido quedando desactualizada a través de los años de vigencia. Los cambios en el sistema educativo, el mejoramiento del rol de las escuelas son las principales alternativas planteadas por esta conferencia. Según César Guadalupe, presidente de CADE Educación. El presupuesto escaso y la infraestructura de los colegios son los desafíos de la educación en el país. El presupuesto del sector educación para el 2019 rodea los S/ 30 mil millones, pero este monto representa solo el 3,9% del PBI (el promedio de los países de la OCDE está arriba del 5%). Se estima que para la construcción de escuelas se requieren S/ 100 mil millones para cubrir la pérdida”. (El Comercio, 2018-08-11).

Sobre la problemática, Guadalupe, afirma que siendo el sector de educación el más representativo en nuestro país, pero últimamente no se está tomando en cuenta el aspecto institucional en este sector. Actualmente las autoridades se ocupan de otros temas dejando de lado los desafíos para una metamorfosis del sistema educativo como el eficiente funcionamiento y el compromiso político para futuras reformas en bien de la sociedad. El sector educativo está conformado por un ministerio (rol rector), 26 direcciones regionales de educación (DRE), 220 unidades de gestión local (UGEL), 67 mil locales educativos, 143 universidades y 1 059 institutos”. (El Comercio, 2018-08-11).

La contabilidad en las instituciones educativas es de importancia para medir su gestión, López (2012), afirma que para conocer la realidad económica y financiera de una institución educativa es muy importante llevar una contabilidad eficiente. Esta gestión se llevará con un adecuado registro contable. En nuestro país el sector educativo se le otorga una diversidad de iniciativas y tratamientos tributarios, a diferencia de otras actividades económicas. El Perú tiene 02 de instituciones educativas: sin fines de lucro, están exoneradas del impuesto a la renta; con fines de lucro, distribución de utilidades y pagos de tributos a la renta

dependiendo de las UIT en sus ingresos, debiendo llevar libros contables entre ellos: registro ventas, compras, inventarios, de ingresos y gastos, libro diario y mayor, y estados financieros. Y En las instituciones públicas deben llevar: libro de caja, registro de compras y ventas, libro diario. Conforme a la normatividad vigente estos libros deben ser llevados en forma electrónica según resolución de Superintendencia N° 0248-2012/SUNAT”.

El C.E. Particular “Santa Margarita”, identificado con RUC N° 20231185641, está ubicado en Jirón Amazonas N° 1185, creado en el año 2 000 y la UGEL Chulucanas autorizó su funcionamiento mediante Res. Dir. N° 3574 (07/12/2000) para el nivel primaria y R.D. N° 2886 (27/05/2 010) para el nivel de inicial para la prestación de servicios educativos. Actualmente está conformado por 01 promotora, 01 directora, 12 profesores, 3 auxiliares y 3 trabajadores administrativos. La institución educativa ha crecido paulatinamente desde que fue creado hasta la fecha, esto por su eficiente enseñanza y prestigio ganado, teniendo una gran aceptación en este último periodo por la población. Hoy en día ofrece servicios educativos en los niveles de inicial y primaria, teniendo una población de 227 alumnos.

Tiene un elevado movimiento de flujo de caja, gracias a que ha sabido posesionarse en el mercado, pero por aplicar equivocadamente las políticas internas, reglamentos y cobranzas le ha generado falta de liquidez, conllevando a problemas con la plana docente y personal administrativo por el retraso en el pago de sus sueldos y obligaciones que son generadas por dicha actividad.

Así mismo en la parte administrativa contable, se evidencia que las decisiones tomadas por el administrador, no han sido las adecuadas, ya que son tomadas bajo su criterio personal, en donde no existe una planificación financiera, endeudamiento mayor, falta de control de recursos financieros, que afectan en el desarrollo del centro educativo, no realizando un análisis exhaustivo y por ende esto conlleva a tomar decisiones incorrectas. En lo relacionado a lo financiero y contable, las actividades de tipo financiero son ejecutadas la mayoría de veces por personal no instruido, ya que estos trabajadores de este departamento tienen vínculo familiar con la promotora.

La problemática de la presente investigación, emerge ya que la documentación sustentatoria de los ingresos y gastos, está incompleta e inadecuada. Por ende, tiene una es defectuosa, no existe un presupuesto anual, es por ello que el colegio desconoce de la magnitud de sus

recursos requeridos para la ejecución de alguna actividad, no pudiendo realizar un control en ello. En estos últimos años la rentabilidad de la institución educativa ha ido disminuyendo, motivo de la elevada morosidad de las cuentas por cobrar, concerniente a la cancelación de las pensiones de los alumnos, lo que exige a los promotores a inyectar capital para mantener un equilibrio financiero y cumplir con las obligaciones adquiridas con terceros, plana docente y administrativos.

## **1.2. Trabajos previos**

### **1.2.1 Antecedentes locales**

La investigación de Calle (2017) la cual tuvo como objetivo primordial establecer la demora de pagos en los créditos grupales Súper Mujer, de la Financiera Compartamos, Piura, 2017. Dicha investigación concluye que la organización tiene una estructura de trabajo muy blanda referente a la concesión de créditos y debido a esto capta clientes que en ninguna entidad financiera son aptos para créditos, que, a futuro al no poder controlar las cuentas incobrables, que equivale a la pérdida de dinero, ponen en riesgo la permanencia de la entidad en el mercado financiero.

Álvarez (2014) con su investigación, la cual tuvo como objetivo analizar los factores que determinan la morosidad en las empresas microfinancieras en el Perú. Es un estudio de tipo no experimental, de corte transversal y descriptivo, de orientación cuantitativo. En las conclusiones se demostró que las variables micro y macroeconómicas establecen el nivel de morosidad en las micro financieras, de igual forma que la morosidad es resultado de los créditos recapitalizados en todas las instituciones financieras así mismo de como se ha controlado la morosidad en periodos anteriores.

### **1.2.2 Antecedentes nacionales**

Alvarado & Zarate, (2018) en su trabajo de investigación, el cual tuvo como propósito establecer como la morosidad en el estado de situación económica y financiera de la I.E. Amigos de Jesús, Trujillo, 2017. Su investigación fue tipo descriptiva y no experimental Utilizó como sus técnicas que emplearon son la revisión documentaria y observación del campo, Como población y muestra tenemos a los registros de morosidad y financieros del

colegio. Finalmente, concluye que la morosidad incurre de manera negativa en la situación económica y financiera de la institución educativa.

En el estudio de Mantilla & Ruiz, (2017) cuyo propósito fue determinar cómo incide la gestión de cuentas por cobrar en la rentabilidad de la empresa Nisira Systems S.A.C. Los resultados indicaron que la gestión de las cuentas por cobrar fue la apropiada logrando con ello una utilidad eficiente, de igual forma la unidad económica en base a innovación, motivación y al eficiente manejo de sus recursos logrará permanecer un mercado altamente competitivo. Dentro del análisis realizado, se concluye que las cuentas por cobrar disminuyeron de S/ 126,394.35 en comparación al año 2015. Por otro lado, en el periodo 2016 se produce un aumento de S/ 149,647.99 en comparación al año anterior, con lo que podemos afirmar que las cuentas por cobrar administradas correctamente, incrementan la utilidad o beneficio.

Flores (2017) en su trabajo cuyo propósito fue determinar de qué manera las cuentas por cobrar se relacionan con la liquidez de las instituciones educativas distrito de La Molina, 2017. La importancia de este estudio está en el seguimiento que se realiza a las cuentas por cobrar, ya que es un problema latente para el sector de educación que año tras año incrementan dicha cuenta sin poder hacer nada al respecto. Se concluye que existe relación significativa entre las cuentas por cobrar y la liquidez de las instituciones educativas antes mencionadas.

### **1.2.3 Antecedentes internacionales**

Altamirano (2015) en su estudio, en la que establece como objetivo estimar las políticas de cobranza de pensiones y su incidencia en la liquidez en el centro educativo bilingüe particular Nueva Esperanza de la ciudad de Ambato, Ecuador. Llegando a la conclusión de que los mecanismos que se realizan para cobrar las mensualidades atrasadas son poco constantes y muy flexibles, demostrando que las pocas políticas que tiene el plantel no se emplean correctamente, y que la falta de compromiso por parte de los padres de familia para cancelar las pensiones escolares de sus menores hijos en plazo estipulado, permite que varios estudiantes tengan deudas pendientes durante varios meses afectando la economía de la institución.

Muñiz, (2017) en su trabajo el cual tuvo como objetivo realizar un diseño y dar una propuesta de un sistema de control interno en las cuentas por cobrar, otorgando funciones a las personas que integran el área de cobranzas de la empresa de la Promocharters S.A” de Guayaquil, junto con políticas de créditos, que aplicándolas disminuyan los créditos vencidos, así mismo entregar procedimientos de cobranzas. Se usó una metodología aplicada, de tipo descriptivo, con enfoque cuantitativo y cualitativo. Usando como técnicas para recolectar datos a la observación y entrevista, aplicados al personal de la empresa. En la institución en estudio se verificó que los créditos otorgados son en base a convencidos o contratos, con un pagare, compromiso y cheque a fechas, previa verificación del cliente en el sistema. Según lo establecen las políticas y manuales de créditos y cobranzas. La empresa establecerá los mecanismos empleados por un trabajador que comercializa los vuelos internacionales y servicios afines, en el área de venta y facturación, analizando que es posible efectuar el crédito de forma inmediata. Cuando se refleje en la base de datos el área de crédito y cobranza de la compañía, al existir un problema en la cancelación de valores adecuados, el ejecutivo deberá comunicarse con el cliente, para informarle sobre lo sucedido con su pago y realizar la recuperación inmediata.

Ramírez (2016) en su investigación con el objetivo principal fue proponer un modelo de Crédito – Cobranza para el mejoramiento de la gestión financiera de la empresa Comercial Facilito” de la parroquia Patricia Pilar, Ecuador, con el propósito de que los accionistas tomen las decisiones adecuadas y de manera confiable La conclusión a la que llegaron es que la empresa no tiene un modelo de crédito – cobranza que le permita controlar el otorgamiento de éstos y que la cobranza debe ser la prioridad en la administración de la unidad económica, la cual debe realizar periódicamente una evaluación en la gestión de cobro para obtener una eficiente cobranza.



### **1.3. Teorías relacionadas al tema**

#### **1.3.1 Definición de cuentas por cobrar**

De acuerdo con Flores (2012), expresa que “son activos que tiene el ente económico, como resultado de conceder créditos a sus clientes, estas deben tener la documentación necesaria y cuentas que se tienen que cobrar derivadas de transacciones concernientes con el giro del negocio”. Así mismo sostiene que las cuentas por cobrar es el capital que debe un ente económico a otro, representa el beneficio de reembolso a otras personas por los ingresos producto de las ventas de bienes o servicios que la empresa brinda”. (p. 206).

De acuerdo con Briceño & Hoyos (2002), son derechos que la unidad económica adquiere contra terceros para recibir dinero, bienes o servicios,”. (p.192)

Según Ayala (2008), “estas cuentas reúnen las subcuentas que representan retribuciones de cobranza a terceros que resultan de las ventas de bienes y/o servicios realizados por la entidad y relacionados al giro del negocio” (p. 118)

Las cuentas por cobrar constituyen haberes de cobros a terceros que proceden de los ingresos por la comercialización de bienes y/o servicios que efectúa la unidad económica inherente a la actividad que desarrolla. Estas devienen de las transacciones de bienes o servicios ofrecidos al crédito, en un periodo determinado, incrementando de esta manera las ventas. Es una de las cuentas del activo de mayor transcendencia, porque luego del efectivo, su recuperación se realiza en cuotas de acuerdo al tiempo pactado. Esta cuenta en los estados financieros simboliza las cuentas no canceladas que le adeudan a la institución.

##### **1.3.1.1. Clasificación de las cuentas por cobrar:**

Se clasifican teniendo en cuenta el criterio de cada autor, empresa, giro del negocio o de quienes las utilicen. De acuerdo a Moreno (1997), las clasifica teniendo en cuenta varios criterios, estas son:

**a. Según u origen:**

**Cuentas por cobrar comerciales (a clientes):** Contabilizan los adeudos de los clientes a la empresa y se derivan de las entregas de los bienes y/o servicios proporcionados por la misma.

**Cuentas por cobrar a funcionarios y empleados:** Montos que la parte gerencial y colaboradores deben a la sociedad por ventas a crédito, adelantos a remuneraciones, préstamos personales, siendo estos cancelados en cuotas posteriormente.

**Otras cuentas por cobrar:** Nacen a consecuencia de una serie de operaciones realizadas como: adelantos a los socios, gerentes, directivos, colaboradores y otras empresas asociadas.

**b. Según su disponibilidad:**

**Cuentas por cobrar a corto plazo:** Aquellas cuya recuperación se realiza en un año. Se representan en el activo corriente.

**Cuentas por cobrar a largo plazo:** Aquellas que después de un año, se transforman en efectivo.

Las de tipo comercial son aquellas que poseen una superior influencia sobre la liquidez y la rentabilidad, afectando la sostenibilidad de la entidad.

**1.3.1.2. Gestión de cuentas por cobrar**

“Los entes económicos brindan financiación a sus compradores con el objetivo de aumentar sus ventas, lo que conlleva a crear estrategias a fines según el sector donde trabaja. Éstas son las que ocasionan las cuentas por cobrar, para lo cual se solicita de una administración adecuada”. (Gómez, 2002).

“La correcta administración de los recursos comprometidos en cuentas por cobrar, es la responsabilidad principal de la gestión financiera de toda unidad económica, para cumplir con los objetivos que persigue toda empresa. Esta tarea involucra peligros, que corresponden

analizar los beneficios obtenidos, y así mismo mejorar y optimizar las políticas de cobranzas”. (Córdova, 2012, p.203).

Bravo y Sidney (1997) afirma que “la gestión de cuentas por cobrar simboliza pagos exigibles que resultan producto de las ventas, servicios prestados y otros conceptos similares que se convertirán en dinero culminando de esta manera el periodo económico a corto plazo. (p.10).

Así mismo Mesa (2012) argumenta “que gestionar las por cobrar representan derechos que podemos exigir, los cuales son ocasionados por ventas y/o servicios a crédito, así mismo reporta un beneficio que se espera futuro. (p.14)

Gestionar estas cuentas es un trabajo del ente económico, debiéndose efectuar diversos artilugios para recuperar los pagos. Siendo estas recuperadas a un mínimo tiempo. Una administración competente requiere de información idónea, veraz y puntual, teniendo al corriente los saldos de los padres de familia sobre las mensualidades de sus hijos, para una adecuada toma de decisiones relacionadas a las cuentas por cobrar.

#### **1.3.1.3. Variables a considerar y evaluar en la gestión de las cuentas por cobrar.**

Las variables a considerar y evaluar en la gestión de las cuentas por cobrar son:

- **Inversión de cuentas por cobrar:** Es el coste de la administración de cuentas por cobrar, siendo muy costosa o barata su administración, en la magnitud en que incrementa o disminuyen. Los patrones de crédito más blandos generan costos de gestión excesivos y las restricciones en los esquemas ocasionan gastos menores de administración.
- **Estimación de cuentas incobrables:** El peligro de obtener una cuenta cuya recaudación no se logra, acrecienta a medida que los lineamientos de cobranza se crean muy flexibles.
- **Volumen de ventas:** Si los patrones de crédito son más blandos se piensa que incrementan las ventas y las limitaciones disminuyen, incidiendo directamente con los

costos y entradas de la empresa y por consiguiente, la ganancia deseada. (Córdova, 2012, p.204)

En el transcurso del tiempo para recuperar los créditos, esto produce gastos que elevan el valor de estas cuentas.

#### **1.3.1.4. Factores determinantes en la gestión de las cuentas por cobrar**

Una eficiente administración de las cuentas por cobrar obedece a diferentes elementos:

- **Nivel de ventas**, al elevar las ventas se está elevando la cartera de créditos, siendo esto un riesgo de al aumentarse las ventas igualmente se acrecienta la cartera, adquiriendo mayores riesgos de recuperarlos.
- **Tipo de clientes**, si estos son diferentes, es mínimo el peligro de incobrabilidad.
- **Riesgo crediticio**, se debe considerar el peligro que ocasiona realizar ventas a nuevos clientes o el hecho de ampliar su cartera de crédito a sus actuales clientes.
- **Política de incobrabilidad**, es esencial tener acertadas políticas de aproximación frente la presencia de adeudos que no cancelan a tiempo o nunca cancelan.
- **Plazo de cobranza**, se deben tener en cuenta la fecha pactada para el pago de las transacciones, porque prorrogar cobros a clientes, es una aprobación de crédito que perjudica directamente la gestión del capital de trabajo. (Córdova, 2012, p.204)

Los plazos de cobranza son fundamentales para recaudar los créditos, en los casos de colegios lo concerniente a las pensiones escolares, los plazos deben ser menor a 5 días luego de recibir el servicio.

#### **1.3.1.5. Morosidad**

Brachfield (2013), la define “como la falta de solvencia de una unidad económica que se manifiesta en los problemas que las familias e instituciones afrontan al momento de cubrir sus obligaciones financieras y económicas al corto, mediano y largo plazo”.

“La morosidad, indiscutiblemente, es un tema de especial importancia para los entes económicos, especialmente porque puede producir insolvencia de quien la padece provocando una aglomeración de proveedores si no se toman las decisiones oportunamente”. (Gonzales, J, Gomes, R., 2009, p.5)

La morosidad es la escasez de liquidez adquirida por la empresa, al haber un incumplimiento con las obligaciones que se adquirieron o al cancelarlas impuntualmente las deudas contraídas. La morosidad disminuye el ingreso e incrementa los gastos operativos. Desde luego es un problema frecuente en los centros educativos, porque lo que venden es el servicio de educación, y éste al ser un derecho que tiene toda persona, la administración del centro educativo no lo puede negar y para subsistir necesitan del cobro de las mensualidades que en gran parte no son canceladas a tiempo ocasionando problemas económicos a la institución.

Las empresas que brindan servicios necesitan de información al día, inmediata y auténtica de los saldos de sus deudores que le permitan conocer el movimiento de dicha cuenta. Así mismo una buena o mala gestión de las cuentas por cobrar perjudica de inmediato a la liquidez de la sociedad, ya que la recaudación es la etapa final del proceso de ventas, en donde se percibe los beneficios de una venta y simboliza el flujo del efectivo elaborado por la operación general.

#### **1.3.1.6. Índice de morosidad**

“La morosidad se puede medir a través de ratios, estos permiten establecer que tan expuesta están las cuentas por cobrar”. (Brachfield, 2013, p.31).

En este aspecto tenemos que tener en cuenta que el incumplimiento de pago, se refiere a la liquidación del servicio fuera de la fecha pactada o la no cancelación de la deuda. Este ratio nos da a conocer el número de acreditados morosos y el valor de las cuentas por cobrar.

$$\text{IMOR} = \frac{\text{Cuentas por cobrar morosas}}{\text{Total cuentas por cobrar}} = \%$$

### **1.3.1.7. Riesgo por cuentas incobrables:**

Se refiere a aquellas obligaciones que el deudor no cancelara. Revista Actualidad Empresarial (2014) señala que generalmente la gran parte de ventas al crédito no se recuperan, convirtiéndose en “cuentas incobrables”.

Una cuenta se convierte a incobrable cuando pasado un año desde que iniciaron las recaudaciones oportunas, no se logran recuperar. Estas indican que gran parte de estas ventas del servicio educativo no son canceladas en los plazos determinados y jamás se recuperaran.

### **Servicios Educativos**

Según Brígido (2014), “servicio educativo es el conjunto de conocimiento, cuyo cimiento está en el proceso de aprendizaje – enseñanza que ayuda al individuo a tener una educación de calidad, con eficiencia y eficacia”.

### **Educación**

Según la Ley de Educación N° 28044, “la educación es el proceso de aprender y enseñar dado a lo largo de toda la vida y que ayuda a la formación total del individuo, desarrollando en él sus capacidades y habilidades, logrando personas capaces de insertarse en una sociedad competitiva”.

La Ley general de Educación N° 28044 en su Artículo 72° reconoce al Centro Educativo Privado como constituyente principal de la educación en el Perú, así mismo la Ley N° 26549, Artículo 2 afirma que el centro educativo privado “está formado por toda persona natural o jurídica que tiene el derecho de impulsar y administrar centros y programas educativos privados previa autorización y bajo el control y supervisión del Ministerio de Educación”.

Según el informe de seguimiento de la educación para todo el mundo (2007), UNESCO (Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura) tenemos la siguiente clasificación de los alumnos integrantes de un centro educativo:

Alumno matriculado: Persona que está inscrita en una matrícula o registro, es decir la incorporación de un alumno a un centro de enseñanza.

Alumno ingresante: Alumno matriculado por primera vez en un nivel de enseñanza determinado.

Alumno egresado: Persona que ha concluido con éxito el último año de educación, en este caso educación inicial y primaria.

Alumno trasladado: Aquella persona que se transferido o cambiado a otro centro educativo.

Alumno retirado: Persona que por diversos motivos es separado del centro educativo donde estudiaba.

### **1.3.2. Situación económica y financiera**

#### **Situación económica**

Calderón (2010) afirma “la situación económica da a conocer la propiedad de la empresa, es decir, a la cantidad de bienes y activos que tiene y que son suyos”. (p.1)

Es la solvencia con la que cuenta la empresa la cual se refleja en los estados de resultado. Es el total de bienes y activos que tiene la entidad, es decir, su patrimonio. Se calcula por el conjunto de bienes que posee la persona y para gozar de una buena situación económica es trascendental que no esté comprometido por las deudas nuestro patrimonio. Los datos principales para ejecutar el estudio de la situación económica se adquieren de Estado de Resultados mostrados por la organización.

#### **Situación financiera**

Para Calderón (2010) expresa “es la capacidad que tienen las organizaciones de cumplir con sus compromisos o disponibilidad que posee para solventar sus deudas”. (p.1)

Según Sala (2016) afirma que la situación financiera “es la liquidez que tiene la empresa para hacer frente a sus adeudos contraídos durante sus actividades”. Es toda aquella posibilidad o capacidad que tiene un agente económico, para poder generar un capital, y por lo tanto cuenta con liquidez para poder responder por sus deudas contraídas. Se mide por la capacidad de hacer frente a sus deudas. Esta se evidencia en el estado de situación financiera, en un tiempo específico; su estructura lo conforman las cuentas de activo, pasivo y patrimonio. Es obligatorio no poseer deudas o tener el efectivo suficiente con la finalidad de

cancelar sin problemas, para que la unidad económica goce de una buena situación financiera.

### **1.3.2.1. Rentabilidad**

Ccaccya (2015), dice que “es un concepto que se emplea en todo el ejercicio económico en la que se involucran medios materiales, humanos y/o financieros con el propósito de obtener resultados.”.

De acuerdo con Córdova (2012) “es una proporción porcentual que muestra a través del tiempo cuánto se obtiene por cada unidad de recurso invertido.”. (p.15).

La rentabilidad es uno de los ratios más importantes para evaluar el éxito de un ente económico. El fin de toda organización es adquirir utilidad o beneficio sobre el patrimonio invertido, el que logra cumplir las aspiraciones de todo empresario. Mide la capacidad que tiene un ente económico de obtener ingresos y mantenerse competitivamente en el mercado.

### **1.3.2.2. Optimización de la rentabilidad**

Según el diccionario de la Real Academia Española, “el término optimizar deriva de óptimo e izar, que significa: buscar la mejor manera de realizar una actividad”. (RAE, 2018)

Hasta cierto punto las disposiciones tenidas en cuenta durante una gestión financiera en el tiempo de corto plazo, son más fáciles que las de largo plazo, pero eso no representa que una sea más importante que la otra. El gerente financiero tiene bien claro la importancia y lo esencial que es mejorar la gestión del activo circulante. Primeramente, porque es beneficioso para la empresa, y segundo porque permitirá conservar el nivel circulante deseado, y por último esto le otorga a la empresa un respaldo a las operaciones de explotación sin obstaculizar recursos dedicándose a otros propósitos. (Dirige, 2018)

Optimizar la rentabilidad es la capacidad que tiene una unidad económica de obtener el mayor beneficio y rendimiento en sus operaciones, esto lo logrará teniendo en cuenta lo siguiente:

- Eficacia en la dirección de las cuentas por cobrar, inventarios.
- Eficiencia en costos y gastos.



- Un eficiente apalancamiento financiero.
- Reinversión de utilidades.

### 1.3.2.3. Tipos de rentabilidad

La rentabilidad consigue ser analizada teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

- **Rentabilidad económica:** Concerniente a los servicios e incumbe al beneficio operacional de la organización. Es el enlace entre la utilidad operativa, antes de intereses e impuestos, y el activo o la inversión operativa. El estudio del rendimiento ayuda entender el desarrollo y los factores de la productividad del activo de la empresa.
- **Rentabilidad financiera:** Es la rentabilidad del ente económico desde el punto de vista del accionista, es decir lo que se logra teniendo en cuenta el capital propio después de deducir las cargas financieras.
- **Rentabilidad total:** Se mide de manera general teniendo en cuenta la relación que existe entre la utilidad neta y el capital total. (Córdova, 2012, p.15)

Así mismo mencionó otras medidas de rentabilidad, tales como:

- **Rendimiento sobre el patrimonio:** calcula el beneficio logrado por el socio o accionista sobre su inversión que ha realizado en su organización. Se establece mediante la relación entre la ganancia neta, luego de deducir tributos.
- **Rendimiento sobre la Inversión:** Deduce la ganancia obtenida por el socio sobre el financiamiento total. Se evalúa por la relación entre la utilidad neta, después de impuestos, y el capital total empleado, incorporando patrimonio y préstamos. (Córdova, 2012, p.16)

Sea diferente cada rubro de las empresas, la utilidad o rentabilidad se medirá a través de indicadores, los cuales son expresados porcentualmente.

Así mismo hay diversas maneras de medición de rentabilidad por parte de los inversionistas, frecuentemente se mide la rentabilidad económica y financiera.

#### **1.3.2.4. Estados financieros**

Coello (2015) afirma “que son instrumentos que revelan la situación financiera de una unidad económica en un periodo específico, dicha información está ordenada, actualizada y sistematizada para analizar adecuadamente las cuentas, con el objetivo de una idónea toma de decisiones y mejorar el rendimiento en su producción o prestación de servicios y tomar decisiones sobre futuras inversiones o financiamientos”.

García (2015) indica “el propósito de los estados financieros es la de suministrar a la amplia variedad de beneficiarios y de una manera estructurada, información acerca de la situación financiera y económica de una organización. La información que suministran está referida a activos, pasivos, patrimonio, gastos, ingresos de la empresa, incluyendo pérdidas y ganancias; otros cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo.”

Los estados financieros son informes que tienen por objeto dar a saber la realidad económica y financiera de una unidad económica, aportan información necesaria que requieren los beneficiarios para analizar las mejores decisiones con respecto a la institución. Es responsabilidad del administrador de elaborarlos y presentarlos, muestra una fecha de cierre para la recaudación, codificación y resumen de los datos contables. Su objetivo es ver la capacidad de pago, endeudamiento, independencia financiera, que tiene la organización. El análisis de los estados financieros es empleado por los inversionistas como los acreedores con el fin de pronosticar el valor de los retornos deseados y evaluar los riesgos asociados a tales retornos. Éstos son:

##### **a) Estado de situación financiera:**

Siendo uno de los fundamentales estados financieros de una organización, en el cual se refleja la situación financiera de esta, permitiendo ver activos, pasivos y patrimonio; para luego realizar una idónea toma de decisiones. En este estado refleja las inversiones o Activos, así como el origen del financiamiento de dichos activos, pudiendo ser estos de parte de los socios o de inversionistas. (Román, 2017, p. 186).

Es importante porque da a conocer en una fecha determinada los capitales que tiene la empresa como es el activo exigible y pasivo que deben ser cancelados en el corto o largo plazo establecido, A través de su estudio e interpretación se logra establecer que cantidad

de inversiones tiene la empresa, su endeudamiento y la posibilidad de pago, además permite saber cuál es la propiedad que poseen los socios respecto de la empresa. Como resultado de esto los inversionistas consiguen proyectar actividades para optimizar las inversiones, aumentar las fuentes de financiamiento entre otras decisiones que ayuden mejorar la rentabilidad del ente económico.

**b) Estado de resultados:**

Román (2017), indica “Que ha tomado muchos nombres a lo largo del tiempo, incluso actualmente en diversos países se le conocen como estado de ganancias y pérdidas, estado de pérdidas y ganancias, estado de explotación, estado de utilidades, estado de desempeño; sin embargo, con la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) N° 1 se busca generalizar el título fijándole el nombre de Estado de Resultado. Nos ayuda saber los resultados de la gestión de un ente económico, en un tiempo específico; es de naturaleza estática, ya que los saldos de un periodo terminan en el mismo, esto quiere decir que no se transfieren al siguiente, por ende, las cuentas no se acumulan a través de cada año, como lo es en los estados financieros, afirmando que cada periodo económico solo está comprendido por las operaciones de dicho periodo.

“Es un estado financiero fundamental en el que se muestra todos los ingresos y gastos del ejercicio, para deducir el resultado neto (utilidad o pérdida)”. (Apaza, 2002)

**c) Estado de cambios en el patrimonio neto**

“Tal vez el más fácil de elaborar, indica los cambios (aumentos o disminuciones) de las cuentas patrimoniales producidas por las actividades comerciales que realiza la empresa por uno o más periodos económicos. Es indispensable ya que suministra datos del patrimonio para que los accionistas tomen las mejores decisiones, a fin de que incrementen el capital con nuevos aportes, repartición de utilidades, capitalización de las reservas, etc.” (Coello, 2015).

Nos permite analizar porqué de las variaciones que sufre el patrimonio, lo que nos conlleva a conocer las fortalezas y debilidades en la institución, base que ayudará a tomar decisiones acertadas.

#### **d) Estado de flujos de efectivo**

También es llamado Presupuesto de Caja cuya finalidad es demostrar los ingresos y salidas de dinero que ha tenido una organización, es indispensable porque ayuda a la empresa y al responsable de la información financiera saber cómo se produce y emplea el dinero en la dirección del negocio. (Román, 2017, p. 203).

#### **1.3.2.5. Análisis horizontal y vertical**

De acuerdo con Apaza (2002) el objetivo de analizar los estados financieros de la unidad económica es porque nos admite apreciar los siguientes aspectos:

- Capacidad de pago o situación de liquidez.
- Independencia financiera.
- Cuenta con el suficiente respaldo patrimonial frente a terceros.

Según el autor antes mencionado existen dos métodos de análisis de estados financieros:

##### **a) Análisis horizontal:**

Es el análisis de aumentos y disminución de porcentajes en las partidas afines en los estados financieros de dos periodos consecutivos. Este estudio puede incluir comparaciones a través de dos estados, donde se considera como base al estado inicial. (Apaza, 2002).

“Ayuda a confrontar las cuentas de los estados financieros de diferentes años, evaluando la administración de un ejercicio económico en relación a otro, manifestando estados financieros comparados los aumentos y disminuciones de las cuentas. Este estudio debe centralizarse en los relevantes cambios de cada una de las cuentas. Las alteraciones son registradas en valores absolutos y valores relativos, siendo los primeros el resultado de hallar la diferencia de un año base y el anterior, los segundos resultan del valor porcentual entre el año base y el de la comparación. Consiste en analizar el desarrollo de las cuentas trascendentales que se observan en los estados financieros a través del tiempo, es un estudio dinámico porque involucra mínimo dos estados financieros iguales de dos a más periodos”. (Coello, 2015)

#### **b) Análisis vertical:**

“Radica en determinar el porcentaje que ocupa cada cuenta sobre el total en los estados financieros a lo largo de la vida del ente económico”. (Coello, 2015)

También recibe el nombre de estático, comienza en el análisis de las cuentas para una adecuada toma de decisiones en beneficio de la empresa. El análisis vertical en unión con el análisis horizontal, nos da las primeras pautas de análisis financiero de la institución y en unión con los ratios nos ayudan a ejecutar un estudio detallado y minucioso de la situación económica y financiera de un ente económico.

#### **1.3.2.6. Ratios financieros**

De acuerdo con Rodríguez (2014), “nos revelan cómo se encuentra la entidad, por este motivo es que los administradores y analistas financieros encuentran ventajoso analizar los estados financieros de la unidad económica a través de los ratios. Éstos resultan de dividir cantidades, para proporcionar información idónea para la toma de decisiones”

Los ratios financieros es un indicador que resultan de la relación de dos partidas de los Estados Financieros, son la base para los socios o accionista de una empresa tomen las decisiones acertadas para la organización. Nos ayudan a evidenciar análisis comparativos de los resultados de una empresa. Estos indicadores revelan cómo se encuentra realmente el ente económico, resultan de dividir una cantidad entre otra, suministrándonos información útil para que los administradores realicen las medidas necesarias para que la empresa sea competitiva.

#### **a) Ratios de rentabilidad**

De acuerdo a Ccaccya (2015), “Es un conjunto de índices y medidas cuyo objetivo es establecer si la organización produce ingresos para cubrir sus costos y otorgar utilidades a sus dueños, en conclusión, son medidas que ayudan a generar renta por parte de la unidad económica sobre la base de las ventas, activos e inversiones”.

Estas ratios permiten medir el avance del objetivo principal del inversionista, adquirir utilidad. En el ente económico estiman la eficacia en la administración de los recursos económicos y financieros. Si el ratio es elevado entonces la rentabilidad es elevada.

Según Ccaccya (2015) entre los principales tenemos:

- Rentabilidad de activos (ROA): Permite calcular el beneficio que se obtiene al efectuar las ventas y/o servicios que brinda la unidad económica. Es el más importante que indica cómo está funcionando la empresa porque nos admite conocer su disponibilidad de generar utilidad haciendo uso de activo total.

$$ROA = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Totales Activos}} = \%$$

- Rentabilidad patrimonial (ROE): “Conocido también como rentabilidad financiera, muestra la renta lograda por los empresarios. Es el más representativo porque manifiesta cómo será compensado el aporte de capital”.

Evalúa la habilidad para obtener ganancias netas con la financiación de los socios y lo la organización ha producido.

$$ROE = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} = \%$$

- Margen de utilidad neta: “Es un indicador preciso de la rentabilidad neta sobre las ventas, en el cual se toman en cuenta los gastos operativos, relacionado a lo financiero, tributario y laboral de la organización”.

Se aprecia que es el origen de la rentabilidad de una empresa. Si los ingresos por servicios y/o ventas no generan ganancias convenientes, se ven conminados el crecimiento y permanencia de la unidad económica. Evalúa la eficiencia de la gestión que realizan en el área de ventas demostrando la capacidad que tienen para cumplir los objetivos de una institución. (Apaza, 2002, p. 178)

$$\text{Margen de utilidad neta} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$$

## **b) Ratios de Liquidez**

Según García (2011), “es una particularidad de los activos en ser transformados de forma rápida en efectivo, sin que su valor se vea alterado (párr. 1). Así mismo Gitman y Zutter

(2012) afirman que “la liquidez de una entidad se evalúa por su eficiencia con que hace frente a sus compromisos adquiridos en las fechas establecidas” (p.65).

La liquidez simboliza cuales son los bienes que logran cambiarse en capital de forma rápida. Igualmente constituye la capacidad económica que tiene la organización con el objetivo de cumplir inmediata con sus obligaciones. Es imprescindible, la ausencia de esta perjudica al ente económico, está simbolizada por todos los activos líquidos de inmediata transformación en efectivo. La carencia de liquidez, es escasez de dinero para cumplir con las necesidades de una institución de manera inmediata.

Estos expresan la magnitud que posee el ente económico para crear recursos suficientes y líquidos, y así poder cubrir puntualmente sus deudas a la brevedad posible. Según Rodríguez (2014) entre los principales tenemos:

- **Liquidez General o Razón de Corriente:** Evalúan en la organización cuántas veces los activos corrientes consiguen resguardar sus pasivos a corto plazo. Cuando este indicador es muy bajo nos podría decir que el ente económico tiene problemas de liquidez y tendría dificultades para atender sus obligaciones con terceros. Un ratio muy alto representaría mayor seguridad para por acreedores y para gerencia significaría varios recursos paralizados. No existe un número que nos muestre que ratio es el más adecuado, estos dependen del sector económico al que pertenece la sociedad.

$$\text{Liquidez General} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \text{Veces}$$

- **Liquidez Inmediata:** Igualmente se le llama como disponibilidad o de prueba defensiva, indica la capacidad efectiva que tiene la compañía para hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo; tiene en cuenta exclusivamente el efectivo disponible.

$$\text{Liquidez Inmediata} = \frac{\text{Efectivo y Equivalente de Efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- **Capital de Trabajo:** Evidencia la magnitud económica con que dispone la institución para asumir sus compromisos con terceros. No es una razón financiera, pero se considera como un instrumento empleado para indicar si una empresa tiene liquidez o solvencia. Nos muestra cuánto dinero posee una organización para cubrir costos operacionales luego

de cancelar todos sus compromisos corrientes, es decir el dinero que le sobra para utilizarlo en las actividades diarias.

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activos Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

## **1.4. Formulación del problema**

### **1.4.1. Problema general**

¿Cuál es el análisis de la situación económica y financiera basado en las cuentas por cobrar del C.E. Particular “Santa Margarita”. Chulucanas, 2018?

### **1.4.2. Problemas específicos**

¿De qué manera el nivel de morosidad en cuentas por cobrar determina la liquidez del C.E. Particular “Santa Margarita”?

¿De qué manera el nivel de morosidad en cuentas por cobrar determina a la rentabilidad del C.E. Particular “Santa Margarita”?

¿De qué manera el uso eficiente de las cuentas por cobrar se involucra con los ingresos directos en el C.E. Particular “Santa Margarita”?

## **1.5. Justificación del estudio:**

Para Carrasco (2009), “todo estudio de investigación, requiere argumentación para responder a la pregunta de investigación”. (p.117)

Es práctico ya que otorga unas soluciones para realizar una administración eficiente en la institución educativa; porque esta refleja problemas en la cobranza, es por ello que los promotores de la institución en aras de hallar un mejoramiento en el control de los ingresos para que estos sirvan para pagos de gastos operativos y así alcanzar los objetivos propuestos por el colegio.



En el aspecto social, ya que el servicio brindado es de índole educativa y es dirigido a la comunidad chulucanense, que empero a la difícil situación económica actual que se vive en el país, da prioridad a la educación de sus hijos

Así mismo se justifica económicamente, ya que cooperara en diseñar un modelo de políticas para el área de cobranzas, y por ende recobrar la liquidez, solvencia y sostenibilidad del ente educativo. De este modo se demuestra la forma de alcanzar un eficiente uso recursos materiales, humanos y financieros, gracias a una gestión adecuada en gestionar pagos y realización de la cobranza. Es por ello que también se debe realizar un diseño de políticas de cobranza efectivas y así no arriesgar la calidad del servicio y por ende que el colegio siga funcionando.

Igualmente se justifica académicamente, porque los resultados hallados, mejoraran la capacidad resolutive de la morosidad, que es el problema que agobia a las instituciones educativas.

Finalmente, este estudio investigación se realizó para solucionar problemas encontrados en la institución y otorgar a los promotores información sobre la situación económica que encara la institución y las consecuencias que origina la demora de los padres de familia en cancelar puntualmente las pensiones escolares.

## **1.6. Hipótesis**

La investigación no tuvo hipótesis por ser descriptiva, en el cual las investigaciones de este tipo no tienen hipótesis (Hernández, 2014).

## **1.7. Objetivos de investigación**

### **1.7.1. Objetivo general**

Analizar la situación económica y financiera basada en las cuentas por cobrar del C.E. Particular “Santa Margarita”. Chulucanas, 2018.

### **1.7.2. Objetivos específicos**

Analizar de qué manera el nivel de morosidad en cuentas por cobrar determina la liquidez del C.E. Particular “Santa Margarita”.

Analizar, de qué manera el nivel de morosidad en cuentas por cobrar determina la rentabilidad del C.E. Particular “Santa Margarita”.

Determinar de qué manera el uso eficiente de las cuentas por cobrar se involucra con los ingresos directos en el C.E. Particular “Santa Margarita”.

## **II. MÉTODO**

### **2.1. Diseño de investigación**

El presente estudio es de tipo no experimental, porque se hizo sin manipular ninguna de las variables, se fundamentó teniendo en cuenta las observaciones de la situación económica y financiera basada en las cuentas por cobrar del C.E. Particular “Santa Margarita”.

“Se expone cómo un análisis de modo natural en donde aparecen nuevos hechos para ser estudiados continuamente”. (Hernández, Fernández & Baptista, 2014, p.126).

Así mismo es de corte transversal, y que las investigaciones se realizaron en el año 2018. Para Sampieri (2003), “es transversal porque recoge información en una etapa específica”.

Es una investigación descriptiva, porque reconoce y detalla las propiedades principales del fenómeno” (Carrasco, 2009); de acuerdo a esto se especifica el estudio de la situación económica - financiera y las cuentas por cobrar del C.E. Particular “Santa Margarita”.

Para Carrasco (2009), una investigación es aplicada porque está enfocada a la obtención de cognición con el propósito de solucionar problemas que se encontraron, así mismo, su fin es encontrar una solución a los inconvenientes que presenta la situación económica - financiera y las cuentas por cobrar de la institución educativa en estudio, ya que su meta es aplicar y utilizar los conocimientos que se aprenden para solucionar los inconvenientes concretos.

### **2.2. Operacionalización de variables**

#### **2.2.1. Variables**

Para indicar que variable se utiliza en el estudio se debe saber principalmente el concepto de la palabra variable. Es así que Sampieri (2003, p. 143), afirma “es una particularidad que puede modificarse y esta modificación se puede cuantificar u observarse”.

#### **Variable 1: Cuentas por cobrar**

Flores (2012), argumenta que “son activos que tiene el ente económico, como resultado de haber concedido créditos a sus clientes, deben tener la documentación y cuentas por cobrar

derivadas de transacciones concernientes con la actividad que realiza la institución”. El mismo autor sostiene que las cuentas por cobrar es el capital que debe un ente económico a otro representa el beneficio de reembolso a otras personas por los ingresos producto de las ventas de bienes o servicios que la empresa brinda”. (p. 206).

Las cuentas por cobrar derivan de las operaciones al crédito de bienes o servicios en un tiempo determinado, incrementando las ventas. Cuando se administra adecuadamente es gracias a una que se cuenta con una información inmediata, fehaciente y oportuna de sus saldos que tienen los padres de familia en relación a la cancelación de mensualidades de sus hijos, para una posterior toma de decisiones relacionadas a las ctas. por pagar.

## **Variable 2: Situación económica y financiera**

### **Situación económica**

Calderón (2010), “la situación económica da a conocer la propiedad de la empresa, es decir, la cantidad de bienes y activos que tiene y que son suyos”. (p”1)

Es la solvencia con la que cuenta la empresa la cual se refleja en los estados de resultado. Es el total de bienes y activos que tiene la empresa, vale decir su patrimonio. Para gozar de una eficiente situación económica es trascendental que no esté comprometido por las deudas nuestro patrimonio.

### **Situación financiera**

Calderón (2010) argumenta “es la capacidad que tienen las organizaciones para cumplir con los compromisos o disposiciones para solventar sus deudas”. (p.1)

Según Sala (2016) afirma que la situación financiera “es la liquidez con que cuenta el ente económico para afrontar sus obligaciones adquiridas por sus actividades”. Es toda aquella posibilidad o capacidad que tiene un agente económico, para poder generar un capital, y por lo tanto cuenta con liquidez para poder responder por sus deudas adquiridas. Esta se evidencia en el estado de situación financiera, en un tiempo específico; su estructura lo conforman las cuentas de activo, pasivo y patrimonio. Es obligatorio no poseer deudas o tener el efectivo suficiente con la finalidad de cancelar sin problemas, para que la unidad económica goce de una buena situación financiera.

## 2.2.2. Operacionalización de Variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<b>V1 CUENTAS POR COBRAR</b>	“Son bienes u obligaciones que tiene una empresa, a casusa del otorgamiento de créditos a sus clientes. Siendo el efectivo que debe el ente económico a otro por la venta y/o servicios suministrados, realizado de acuerdo al giro del negocio”. (Flores, 2012)	Se medirán de acuerdo a los siguientes indicadores: Ventas de servicio, monto de las cuentas por cobrar y morosidad, mediante análisis documental, cuyo instrumento es la guía de análisis documental	Servicios educativos	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Números de Matriculados.</li> <li>- Número de Ingresantes.</li> <li>- Número de Egresados</li> <li>- Número de Traslados.</li> <li>- Número de Retirados.</li> </ul>	Razón o porcentaje
			Monto de Cuentas por Cobrar	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Cuentas por cobrar atrasadas</li> <li>- Cuentas Incobrables.</li> </ul>	Razón
			Morosidad	$IMOR = \frac{\text{Cuentas por cobrar morosas}}{\text{Total de cuentas por cobrar}}$	Porcentaje
<b>V2 SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA</b>	Calderón (2010) menciona: “La situación económica representa al patrimonio del ente económico.  La situación financiera son los recursos que posee la unidad económica para solventar sus deudas”	Se medirá por medio de los indicadores: ROE, ROA, Rentabilidad Neta / Ventas, Liquidez General, Liquidez inmediata y Capital de Trabajo; utilizando la guía de análisis documental	Rentabilidad Patrimonial (ROE)	$ROE = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$	Porcentaje
			Rentabilidad de Activos (ROA)	$ROA = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total Activos}}$	Porcentaje
			Margen de Utilidad Neta	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$	Porcentaje
			Liquidez General	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Razón
			Liquidez Inmediata	$\frac{\text{Efectivo y Equivalente de Efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Razón
			Capital de Trabajo	Activo Corriente – Pasivo Corriente	Razón

Fuente: Elaboración propia

## 2.3. Población y muestra

### 2.3.1. Población:

“Es el total de individuos, objetos que comparten o tienen una peculiaridad en común” o que tienen una misma finalidad de estudio. (Moya, 2005, p.17)

Para el estudio se considera como población a 20 colaboradores del centro, el estado de situación financiera, estado de resultado y las actas consolidadas de evaluación integral del C.E. Particular “Santa Margarita” 2018, quienes facilitaron la información para solucionar las interrogantes y objetivos de estudio, bajo los siguientes cuadros:

**CUADRO N° 1: Población**

	<b>Cantidad</b>
Promotora	1
Administradora	1
Contador	1
Encargado de Cobranza	1
Secretaria	1
Profesores (as)	12
Auxiliares	3
<b>TOTAL</b>	<b>20</b>

Fuente: Elaboración propia

**CUADRO N° 2: Informes contable financieros del C.E. Particular “Santa Margarita”. 20118**

<b>Ítems</b>	<b>Documentos</b>
1	Acta Consolidada de Evaluación Integral
2	Estado de Situación Financiera
3	Estado de Resultados

Fuente: Elaboración propia

### 2.3.2. Muestra:

Bernal (2016), precisa: “es una parte de la población, que se elige, para que nos brinda información necesaria para el desarrollo de la investigación y sobre la cual se realizará el cálculo y análisis de la variable objeto de estudio” (p. 128).

La muestra es parte específica de la población donde intervienen las mismas peculiaridades con un mismo fin. Por presentar una población reducida, se ha estimado que la muestra es igual a la población; o sea ( $N = n$ ) por consiguiente se realizó una encuesta a toda la población del estudio. Así mismo juicio de autor se tomó como muestra los estados financieros relevantes en el colegio, siendo estos el de sit. financiera, estados de resultados y análisis integro de la información, tomándose del consolidado según lo descrito líneas abajo:

**CUADRO N° 3: Muestra tomada para evaluación económica y financiera del C.E.  
Particular “santa Margarita” año 2018**

	<b>Cantidad</b>
Promotora	1
Administradora	1
Contador	1
Encargado de Cobranza	1
Secretaria	1
Profesores (as)	12
Auxiliares	3
<b>TOTAL</b>	<b>20</b>

Fuente: Elaboración propia

**Cuadro N° 4: Muestra**

<b>Ítems</b>	<b>Documentos</b>
1	Acta Consolidada de Evaluación Integral
2	Est. de Situación Financiera
3	Est. de Resultados

Fuente: Elaboración propia

### **2.3.3. Muestreo:**

A juicio de autor se empleó el método no probabilístico. Hernández, et. al, señala que: “la selección de elementos no depende de la posibilidad, sino que originan vínculos con las particularidades del estudio o de quien hace la muestra”. (2014, p.176).

Este método de muestreo no probabilístico nos asegura que la selección de los principios no obedece a las probabilidades de las características del estudio.

### **2.3.4. Criterios de selección**

**Criterios de inclusión:** Los profesores y personal administrativo se incluyeron en dicha muestra.

**Criterios de exclusión:** Se exceptúa al personal de servicios, conserjes y practicantes.

## **2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad**

### **2.4.1. Técnicas**

Para la elaboración del estudio se tomó en cuenta como técnicas de recopilación de información: el análisis documental y la encuesta que se aplicó al personal docente y administrativo del centro educativo.

#### **a) Análisis documental:**

Se empleó esta técnica para recoger datos de fuentes directas, mediante el análisis de documentos internos relacionados con las cuentas por cobrar y la situación económica y financiera.

#### **b) Encuesta:**

Esta técnica, permitió recoger información relevante para el estudio en función a las dimensiones e indicadores de las variables de cuentas por cobrar y la situación económica y financiera, con el propósito de establecer y conocer la realidad del problema y plantear alternativas de solución.



#### **2.4.2. Instrumentos:**

Para la elaboración de los instrumentos se tuvo en cuenta los objetivos de estudio, las dimensiones con sus indicadores. Entre las técnicas que se emplearon tenemos:

##### **a) Guía de análisis de documentos:**

Que permitirá recolectar información. En el presente estudio se utilizó como instrumento la guía de análisis de documentos que se aplicó para recoger información de fuentes directas, relacionados con las cuentas por cobrar y la situación económica - financiera del C.E. Particular “Santa Margarita”.

##### **b) Cuestionario:**

Es un instrumento cuantitativo que ha sido aplicado a los 20 colaboradores del C.E. Particular “Santa Margarita”, ha estado estructurado en base a los indicadores y dimensiones de estudio, estuvo compuesto de 50 ítems que nos ayudó a reunir información de manera confiable y válida.

Dicho cuestionario tiene 50 preguntas con sus respectivas respuestas, las que están asignadas a un numeral, que permitieron realizar el análisis estadístico, así mismo cada interrogante tiene de respuesta 5 opciones como se puntualiza.

**CUADRO N° 5: Escala valorativa**

<b>Código</b>	<b>Alternativa</b>	<b>Valor Numérico</b>
S	Siempre	1
CS	Casi siempre	2
AV	A veces	3
CN	Casi nunca	4
N	Nunca	5

Fuente: Elaboración Propia

**CUADRO N° 6: Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

<b>Técnica</b>	<b>Instrumento</b>	
Análisis Documental	Guía de Análisis de Documentaos	Se realizó un estudio de los documentos entregados por el centro educativo, los cuales fueron expresados en tablas y ratios.
Encuesta	Cuestionario.	Está estructurado teniendo en cuenta las dimensiones e indicadores de estudio, compuesto de 50 ítems y será aplicado a los 20 colaboradores del centro educativo.

Fuente: Elaboración propia

#### **2.4.3. Validación y confiabilidad de instrumentos**

##### **Validación**

La validación de la guía de análisis de documentos y el cuestionario, fue respaldada a través del juicio de tres contadores, quienes expresaron su dictamen de bueno y muy bueno con respecto al instrumento expresando su validez y conformidad con los objetos de estudio.

**CUADRO N° 7: Validación**

<b>Experto</b>	<b>Especialidad</b>	<b>Opinión</b>
CPC. Dr. Gómez Jacinto, Luis Gerardo.	Contabilidad y Finanzas	Bueno – Muy Bueno
CPC. Dr. Vílchez Inga, Román.	Contabilidad	Bueno – Muy Bueno
CPC. Mg. Calle Calle, George.	Contabilidad y Finanzas	Muy Bueno

Fuente: Elaboración Propia

## Confiabilidad de instrumentos

Hernández, Fernández y Baptista (2014), define la confiabilidad como “el grado en que un instrumento genera resultados veraces y análogos” (p.200). Para medir el grado de confiabilidad del estudio se utilizó el Alfa de Cronbach, el cual evaluó la veracidad y coherencia de las preguntas.

### 2.5. Procedimiento

Siendo el principal instrumento el cuestionario, para establecer su validez y confiabilidad se utilizó la prueba estadística Alfa de Cronbach, a una muestra piloto de 23 personas con 50 preguntas, cuyos resultados fueron:

**Escala: Prueba Piloto Alfa de Cronbach**  
**Resumen de procesamiento de casos**

		N	%
Casos	Válido	23	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	23	100,0

**Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,854	50

Por lo tanto, podemos indicar que el resultado de del Alfa de Cronbach de nuestra prueba piloto es prueba 0.854 es decir ALTAMENTE CONFIABLE.

### 2.6. Métodos de análisis de datos

El método de procesamiento y análisis de datos que se utilizó para la elaboración de la tesis es el programa estadístico SPSS V.22.2, programas computarizados como el Excel y Word los cuales fueron demostrados mediante: tablas de frecuencia, gráficas y estadísticos como la media, la moda, promedio y porcentajes.

## **2.7. Aspectos éticos**

Se ha tenido en consideración ciertos criterios que determinaron la autenticidad y veracidad de la investigación en relación a la variable cuentas por cobrar y situación económica y financiera que son de gran valor durante el desarrollo del estudio, considerándose los siguientes principios éticos:

- Acatar las pautas de la American Psychological Association (APA) para investigaciones académicas.
- Respetar la propiedad intelectual y autoría de las diferentes investigaciones empleadas en el estudio; mencionadas anticipadamente en cada fuente de información.
- Se conservó la confiabilidad de las fuentes de los investigadores.
- Además, se contó con los permisos correspondientes del centro educativo.

### III. RESULTADOS

#### 3.1. Resultados de encuesta

##### 3.1.1. Objetivo general:

Analizar la situación económica y financiera basada en las cuentas por cobrar del C.E. Particular “Santa Margarita”. Chulucanas, 2018. Para dar respuesta a este objetivo, se realizó el siguiente cuestionario y al mismo tiempo se elaboró diversas tablas que contienen datos e información de los resultados encontrados por cada indicador, tal como se muestra y detalla a continuación:

##### 3.1.1.1. Número de matriculados

**Tabla 1:** Alumnos matriculados que cancelan su matrícula al inicio del año escolar

	Frecuenci		Porcentaje	Porcentaje
	a	Porcentaje	válido	acumulado
SIEMPRE	4	20,0 %	20,0 %	20,0 %
CASI SIEMPRE	6	30,0 %	30,0 %	50,0 %
A VECES	7	35,0 %	35,0 %	85,0 %
CASI NUNCA	3	15,0 %	15,0 %	100,0 %
NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

**Fuente:** Encuesta aplicada. Elaboración propia.

##### Interpretación:

- El 35% respondieron que los alumnos matriculados a veces cancelan su matrícula al inicio del año escolar.
- Asimismo, un 15% afirman que casi nunca los alumnos cancelan su matrícula al inicio del año escolar.

**Tabla 2:** Precio del servicio acorde con la educación que brinda el C.E

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	10	50,0 %	50,0 %	50,0 %
CASI SIEMPRE	3	15,0 %	15,0 %	65,0 %
A VECES	4	20,0 %	20,0 %	85,0 %
CASI NUNCA	2	10,0 %	10,0 %	95,0 %
NUNCA	1	5,0 %	5,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- El 50% respondieron que siempre el precio del servicio está acorde con la educación que se reciben.
- Así mismo, el 5% dicen que nunca está acorde el precio del servicio con la educación que se imparte.

**Tabla 3:** Total de alumnos que egresan del C.E.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	6	30,0 %	30,0 %	30,0 %
CASI SIEMPRE	9	45,0 %	45,0 %	75,0 %
A VECES	5	25,0 %	25,0 %	100,0 %
CASI NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	100,0 %
NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	100,0 %
Total	20	100,0	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- El 45 % de los encuestados afirman que casi siempre todos los alumnos que se matriculan egresan del centro educativo.
- Sin embargo, el 25% afirman que a veces el total de alumnos que se matriculan egresan del centro educativo.

**Tabla 4:** Número de alumnos matriculados que cubren los costos del Centro Educativo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	5	25,0 %	25,0 %	25,0 %
CASI SIEMPRE	7	35,0 %	35,0 %	60,0 %
A VECES	8	40,0 %	40,0 %	100,0 %
CASI NUNCA	0	0,0 %	0,0%	
NUNCA	0	0,0 %	0,0%	
Total	20	100,0 %	100,0 %	

**Fuente:** Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- El 40% afirman que a veces el número de alumnos matriculados cubren los costos del servicio que se presta.
- Sin embargo, otro pequeño porcentaje dice que siempre el número de alumnos matriculados cubren los costos del servicio que se presta.

**Tabla 5:** El servicio de educación es la actividad que genera el 100% de los ingresos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	12	60,0 %	60,0 %	60,0 %
CASI SIEMPRE	5	25,0 %	25,0 %	85,0 %
A VECES	3	15,0 %	15,0 %	100,0 %
CASI NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	100,0 %
NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	
Total	20	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- El 60% indican que siempre consideran que el servicio de educación es la actividad que genera el total de los ingresos del centro educativo.
- A su vez existe una cantidad reducida de 15% de trabajadores que opinan que a veces el servicio de educación es la actividad que genera el total de los ingresos del centro educativo.

**Tabla 6:** Cumplimiento del pago de las pensiones en los plazos indicados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	2	10,0 %	10,0 %	10,0 %
CASI SIEMPRE	6	30,0 %	30,0 %	40,0 %
A VECES	9	45,0 %	45,0 %	85,0 %
CASI NUNCA	3	15,0 %	15,0 %	100,0 %
NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	
Total	20	100,0 %	100,0 %	

**Fuente:** Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- Gran parte de los encuestados que equivalen al 45% creen que a veces que el total de alumnos aprobados cancelan sus pensiones en los plazos indicados.
- También otro 10% menciona que siempre el total de alumnos aprobados cancelan sus pensiones en los plazos indicados.

**Tabla 7:** Los alumnos desaprobados cumplen con el pago de sus pensiones en los plazos indicados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	1	5,0 %	5,0 %	5,0 %
CASI SIEMPRE	2	10,0 %	10,0 %	15,0 %
A VECES	10	50,0 %	50,0 %	65,0 %
CASI NUNCA	7	35,0 %	35,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

**Fuente:** Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- Del total del personal encuestados 10 de ellos, que equivale al 50% manifestó que a veces el total de alumnos desaprobados cumplen con el pago de sus pensiones en los plazos indicados.



- A su vez 1 trabajador que representa el 1% manifiesta que siempre los alumnos desaprobados pagan sus pensiones en los plazos indicados.

**Tabla 8:** Solicitud de estado en INFOCORP del ingresante

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	5	25,0 %	25,0 %	25,0 %
A VECES	2	10,0 %	10,0 %	35,0 %
CASI NUNCA	1	5,0 %	5,0 %	40,0 %
NUNCA	12	60,0 %	60,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

**Fuente:** Encuesta aplicada. **Elaboración propia.**

**Interpretación:**

- El 60% de los encuestados manifestaron que nunca se les solicitó estar bien en INFOCOR para dar prórrogas al momento de recaudar las pensiones.
- Así mismo el 5% afirma que casi nunca se solicita información en INFOCOR para dar prórrogas al momento de recaudar las pensiones.

**Tabla 9:** El C.E. mantiene el porcentaje de alumnos hasta finalizar el año escolar

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	11	55,0 %	55,0 %	55,0 %
CASI SIEMPRE	3	15,0 %	15,0 %	70,0 %
A VECES	4	20,0 %	20,0 %	90,0 %
CASI NUNCA	2	10,0 %	10,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

**Fuente:** Encuesta aplicada. **Elaboración propia.**

**Interpretación:**

- El 55% manifestó que siempre el centro educativo mantiene el total de alumnos al finalizar el año escolar.

- Además, el 10% indica que casi nunca el centro educativo mantiene el número de alumnos al concluir el año escolar.

**Tabla 10:** Los padres de familia firman un contrato de servicios al matricular a sus hijos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	2	10,0 %	10,0 %	10,0 %
CASI SIEMPRE	1	5,0 %	5,0 %	15,0 %
A VECES	1	5,0 %	5,0 %	20,0 %
CASI NUNCA	3	15,0 %	15,0 %	35,0 %
NUNCA	13	65,0 %	65,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

#### Interpretación:

- El 65% consideran que nunca el padre de familia al inscribir a sus hijos firma un contrato de servicio.
- También existe un porcentaje reducido de 5% que considera que a veces el padre de familia al inscribir a sus hijos firma un contrato de servicios.

#### 3.1.1.2. Número de ingresantes:

**Tabla 11:** Presupuesto basado en alumnos ingresantes al centro educativo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	8	40,0 %	40,0 %	40,0 %
CASI SIEMPRE	5	25,0 %	25,0%	65,0 %
A VECES	1	5,0 %	5,0 %	70,0 %
CASI NUNCA	3	15,0 %	15,0 %	85,0 %
NUNCA	3	15,0 %	15,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

#### Interpretación:

- El 40% sostienen que siempre realizan un presupuesto en base a los alumnos que ingresan al centro educativo.

- Así mismo el 5% sostiene que a veces realizan un presupuesto en base a los alumnos ingresantes.

**Tabla 12:** El aumento o disminución de los ingresantes incide en la rentabilidad del C.E.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	6	30,0 %	30,0 %	30,0 %
CASI SIEMPRE	7	35,0 %	35,0 %	65,0 %
A VECES	6	30,0 %	30,0 %	95,0 %
CASI NUNCA	1	5,0 %	5,0 %	100,0 %
NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	
Total	20	100,0 %	100,0 %	

**Fuente:** Encuesta aplicada. Elaboración propia.

#### **Interpretación:**

- Se visualiza que un 35% del personal encuestado afirma que casi siempre el aumento o disminución de los alumnos ingresantes un año escolar tiene incidencia en la rentabilidad del centro educativo.
- Así mismo el 5% indica que casi nunca el aumento o disminución de los alumnos ingresantes un año escolar influye en la rentabilidad del centro educativo.

**Tabla 13:** Los alumnos ingresantes generan crecimiento financiero del C.E.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	16	80,0 %	80,0 %	80,0 %
CASI SIEMPRE	1	5,0 %	5,0 %	85,0 %
A VECES	2	10,0 %	10,0 %	95,0 %
CASI NUNCA	1	5,0 %	5,0 %	100,0 %
NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	
Total	20	100,0	100,0 %	

**Fuente:** Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- Se aprecia que casi total del personal encuestado que representa el 80% afirman que siempre el número de alumnos ingresantes genera un crecimiento financiero al centro educativo.
- Mientras tanto la gran minoría que es el 5 % manifiesta que casi nunca el número de alumnos ingresantes genera un crecimiento financiero al centro educativo.

**Tabla 14:** En un año académico los alumnos ingresantes terminan sin morosidad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	2	10,0 %	10,0 %	10,0 %
CASI SIEMPRE	8	40,0 %	40,0 %	50,0 %
A VECES	6	30,0 %	30,0 %	80,0 %
CASI NUNCA	3	15,0 %	15,0 %	95,0 %
NUNCA	1	5,0 %	5,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- El 40% del personal afirma que casi siempre el número de alumnos ingresantes termina el año académico sin morosidad.
- Así mismo el 5% manifiesta que nunca el número de alumnos ingresantes termina el año académico con morosidad.

**Tabla 15 :** Tratamiento contable de los ingresos del C.E.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	14	70,0 %	70,0 %	70,0 %
CASI SIEMPRE	2	10,0 %	10,0 %	80,0 %
A VECES	2	10,0 %	10,0 %	90,0 %
CASI NUNCA	1	5,0 %	5,0 %	95,0 %
NUNCA	1	5,0 %	5,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- El 70% tienen en cuenta que siempre se realiza tratamiento contable a los ingresos del centro educativo.
- De la misma manera un 5% creen que nunca se realiza tratamiento contable a los ingresos del centro educativo.

**Tabla 16:** Formatos y herramientas para registrar los ingresos del C.E.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	10	50,0 %	50,0 %	50,0 %
CASI SIEMPRE	2	10,0 %	10,0 %	60,0 %
A VECES	2	10,0 %	10,0 %	70,0 %
CASI NUNCA	3	15,0 %	15,0 %	85,0 %
NUNCA	3	15,0 %	15,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

**Fuente:** Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- El 50% afirma que siempre existen formatos y herramientas para registrar los ingresos del centro educativo.
- De la misma manera el 10% sostiene que casi siempre o veces existen formatos y herramientas para registrar los ingresos del centro educativo.

**Tabla 17:** Llevado de libros contables

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	15	75,0 %	75,0 %	75,0 %
CASI SIEMPRE	0	0,0 %	0,0 %	75,0 %
A VECES	0	0,0 %	0,0 %	75,0 %
CASI NUNCA	3	15,0 %	15,0 %	90,0 %
NUNCA	2	10,0 %	10,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

**Fuente:** Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- El 75% de los encuestados afirman que casi siempre llevan libros contables de acuerdo a Ley.
- Así como un 10% indica que nunca se llevan libros contables de acuerdo a Ley.

**3.1.1.3. Número de egresados:****Tabla 18:** Los alumnos egresados terminan el año sin deuda

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	2	10,0 %	10,0 %	10,0 %
CASI SIEMPRE	8	40,0 %	40,0 %	50,0 %
A VECES	7	35,0 %	35,0 %	85,0 %
CASI NUNCA	2	10,0 %	10,0 %	95,0 %
NUNCA	1	5,0 %	5,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- El 40% manifiestan que casi siempre los alumnos egresados terminan el año académico con deuda.
- Mientras que el 5% afirma que nunca los alumnos egresados terminan el año académico con deudas.

**Tabla 19:** La liquidez del C.E. se ve afectada por el número de alumnos egresados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	11	55,0 %	55,0 %	55,0 %
CASI SIEMPRE	7	35,0 %	35,0 %	90,0 %
A VECES	0	0,0 %	0,0 %	90,0 %
CASI NUNCA	1	5,0 %	5,0 %	95,0 %
NUNCA	1	5,0 %	5,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- El 55% afirma que casi siempre los alumnos egresados afectan la liquidez del centro educativo al no continuar pagando sus pensiones.
- Mientras que el 5% sostiene que casi nunca o nunca los alumnos egresados afecta la liquidez del centro educativo al no continuar pagando sus pensiones.

**Tabla 20:** Pagos diferentes a las de pensiones que realizan los alumnos egresados al término del año escolar

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	7	35,0 %	35,0 %	35,0 %
CASI SIEMPRE	2	10,0 %	10,0 %	45,0 %
A VECES	6	30,0 %	30,0 %	75,0 %
CASI NUNCA	4	20,0 %	20,0 %	95,0 %
NUNCA	1	5,0 %	5,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

**Fuente:** Encuesta aplicada. Elaboración propia.**Interpretación:**

- El 35% del personal encuestado afirman casi siempre los alumnos egresados tienen otros pagos distintos a las pensiones pendientes de realizar al finalizar el año académico.
- Así mismo el 5% indica que nunca los alumnos egresados tienen otros pagos distintos a las pensiones pendientes de realizar al finalizar el año académico.

**Tabla 21:** Recuperación del número de alumnos egresados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	9	45,0 %	45,0 %	45,0 %
CASI SIEMPRE	4	20,0 %	20,0 %	65,0 %
A VECES	5	25,0 %	25,0 %	90,0 %
CASI NUNCA	2	10,0 %	10,0 %	100,0 %
NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	
Total	20	100,0 %	100,0 %	

**Fuente:** Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- El 45% afirma que siempre se recupera el número de alumnos egresados para el siguiente año escolar.
- De igual forma el 10% manifiesta que casi nunca se recupera el número de alumnos para el siguiente año escolar.

**Tabla 22:** Seguimientos a los alumnos egresados del C.E.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	3	15,0 %	15,0 %	15,0 %
CASI SIEMPRE	2	10,0 %	10,0 %	25,0 %
A VECES	2	10,0 %	10,0 %	35,0 %
CASI NUNCA	5	25,0 %	25,0 %	60,0 %
NUNCA	8	40,0 %	40,0 %	100,0 %
Total	20	100,0	100,0 %	

**Fuente:** Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- El 40% coinciden que nunca se hace seguimiento a los alumnos egresados del centro educativo.
- Así mismo un 10% manifiesta que casi nunca o veces se hace seguimiento a los alumnos egresados del centro educativo.

**3.1.1.4. Número de trasladados:****Tabla 23:** Los alumnos se trasladan a otros centros por incumplimiento de pagos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	3	15,0 %	15,0 %	15,0 %
CASI SIEMPRE	9	45,0 %	45,0 %	60,00 %
A VECES	5	25,0 %	25,0 %	85,0 %
CASI NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	85,0 %
NUNCA	1	15,0 %	15,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.



**Interpretación:**

- El 45% del personal del centro educativo sostiene que casi siempre los alumnos se trasladan a otros centros educativos por incumplimiento en sus pagos.
- Mientras que el 5% afirma que nunca los alumnos se trasladan a otros centros educativos por incumplimiento en sus pagos.

**Tabla 24:** Rentabilidad afectada por el número de alumnos trasladados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	10	50,0 %	50,0 %	50,0 %
CASI SIEMPRE	7	35,0 %	35,0 %	85,0 %
A VECES	2	10,0 %	10,0 %	95,0 %
CASI NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	95,0 %
NUNCA	1	5,0 %	5,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

**Fuente:** Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- Del total, 10 de ellos, que equivale al 50% manifestó que siempre el número de alumnos trasladados afecta la rentabilidad del centro educativo.
- A su vez 1 trabajador que representa el 1% afirma que nunca la rentabilidad es afectada por el número de alumnos trasladados.

**Tabla 25:** Liquidez afectada por el número de alumnos trasladados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	
SIEMPRE	10	50,0 %	50,0 %	50,0 %
CASI SIEMPRE	3	15,0 %	15,0 %	65,0 %
A VECES	6	30,0 %	30,0 %	95,0 %
NUNCA	1	5,0 %	5,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

**Fuente:** Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- La mitad de los encuestados representados por el 50 % consideran siempre que la liquidez del centro educativo se ve afectada por el número de alumnos trasladados.
- También existe un porcentaje reducido de 5% que considera que nunca la liquidez del centro educativo se ve afectada por el número de alumnos trasladados.

**Tabla 26:** Los Alumnos desaprobados son trasladados a otros centros educativos.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	2	10,0 %	10,0 %	10,0 %
CASI SIEMPRE	4	20,0 %	20,0 %	30,0 %
A VECES	8	40,0 %	40,0 %	70,0 %
CASI NUNCA	4	20,0 %	20,0 %	90,0 %
NUNCA	2	10,0 %	10,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- Se aprecia que 8 encuestados que representan el 40% afirman que a veces los alumnos desaprobados son trasladados a otros centros educativos.
- Además, el 20% respondieron que casi siempre y casi nunca los alumnos desaprobados son trasladados a otros centros educativos.

**Tabla 27:** Alumnos trasladados son los que nunca pagaron sus pensiones atrasadas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	3	15,0 %	15,0 %	15,0 %
CASI SIEMPRE	7	35,0 %	35,0 %	50,0 %
A VECES	7	35,0 %	35,0 %	85,0 %
CASI NUNCA	3	15,0 %	15,0 %	100,0 %
NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- Se tiene que el 35% manifiestan que casi siempre o a veces los alumnos desaprobados son trasladados a otros centros educativos.
- Mientras que el 15% afirman que siempre o casi nunca los alumnos desaprobados son trasladados a otros centros educativos.

**3.1.1.5. Número de retirados****Tabla 28:** Alumnos retirados por incumplimiento de pago en sus pensiones.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	3	15,0 %	15,0 %	15,0 %
CASI SIEMPRE	9	45,0 %	45,0 %	60,0 %
A VECES	7	35,0 %	35,0 %	95,0 %
CASI NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	95,0 %
NUNCA	1	5,0 %	5,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- Se distingue que el 45% afirman que los alumnos casi siempre se retiran por incumplimiento de pago en las pensiones.
- Mientras el 5% sostiene que los alumnos nunca se retiran por el incumplimiento de pago en sus pensiones.

**Tabla 29:** La rentabilidad afectada por el número de alumnos retirados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	11	55,0 %	55,0 %	55,0 %
CASI SIEMPRE	5	25,0 %	25,0 %	80,0 %
A VECES	3	15,0 %	15,0 %	95,0 %
CASI NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	95,0 %
NUNCA	1	5,0 %	5,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- Once encuestados que representa el 55% afirman que casi siempre la rentabilidad del centro educativo se ve perjudicada por el número de estudiantes retirados.
- Mientras el 5% de los colaboradores sostienen que nunca la rentabilidad del centro educativo se ve afectada por el número de alumnos retirados.

**Tabla 30:** Falta de liquidez por el número de alumnos retirados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	10	50,0 %	50,0 %	50,0 %
CASI SIEMPRE	6	30,0 %	30,0 %	80,0 %
A VECES	4	20,0 %	20,0 %	100,0 %
CASI NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	
NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- El 50% indican que el número de alumnos retirados genera la falta de liquidez en el centro educativo.
- Así mismo el 4 de los colaboradores encuestados que representa el 20% manifiestan que el número de alumnos retirados genera falta de liquidez en el centro educativo.

**Tabla 31:** Los alumnos retirados están desaprobados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	0	0,0 %	0,0 %	0,0 %
CASI SIEMPRE	3	15,0 %	15,0 %	15,0 %
A VECES	7	35,0 %	35,0 %	50,0 %
CASI NUNCA	6	30,0 %	30,0 %	80,0 %
NUNCA	4	20,0 %	20,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- Se percibe que siete de los encuestados que representa el 35 % indican que a veces los alumnos retirados están desaprobados.
- Mientras que 3 de los encuestados afirman que casi siempre los alumnos retirados están desaprobados.

**Tabla 32:** Presupuesto en base a los alumnos que se retiran del centro educativo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	5	25,0 %	25,0 %	25,0 %
CASI SIEMPRE	3	15,0 %	15,0 %	40,0 %
A VECES	7	35,0 %	35,0 %	75,0 %
CASI NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	75,0 %
NUNCA	5	25,0 %	25,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- El 35% sostienen que a veces se elabora un presupuesto en base a los alumnos que se retiran del centro educativo.
- Mientras tanto que el 15% manifiesta que siempre o casi nunca se realiza un presupuesto en base a los alumnos que se retiran del centro educativo.

**3.1.1.6. Cuentas por cobrar atrasadas****Tabla 33:** Políticas de cobro de pensiones

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	7	35,0 %	35,0 %	35,0 %
CASI SIEMPRE	1	5,0 %	5,0 %	40,0 %
A VECES	1	5,0 %	5,0 %	45,0 %
CASI NUNCA	3	15,0 %	15,0 %	60,0 %
NUNCA	8	40,0 %	40,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- El 40% afirman que nunca el centro educativo cuenta con políticas de cobro de pensiones.
- Sin embargo, otro pequeño porcentaje que es del 5% dice que casi siempre o a veces el centro educativo cuenta con políticas de cobro de pensiones.

**Tabla 34:** Fecha límite del cobro de pensiones

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	14	70,0 %	70,0 %	70,0 %
A VECES	1	5,0 %	5,0 %	75,0 %
CASI SIEMPRE	0	0,0 %	0,0 %	75,0 %
CASI NUNCA	2	10,0 %	10,0 %	85,0 %
NUNCA	3	15,0 %	15,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- El 70% indican que siempre existe fecha límite para el cobro de pensiones.
- Así mismo un encuestado sostiene que a veces existe fecha límite para el cobro de pensiones.

**Tabla 35:** Los pagos de las pensiones se realizan en la fecha indicada.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	0	0,0 %	0,0 %	0,0 %
CASI SIEMPRE	3	15,0 %	15,0 %	15,0 %
A VECES	5	25,0 %	25,0 %	40,0 %
CASI NUNCA	9	45,0 %	45,0 %	85,0 %
NUNCA	3	15,0 %	15,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- El 45% de los colaboradores encuestados sostienen que casi nunca los pagos de las pensiones se realizan en la fecha indicada.
- Sin embargo, un 15% afirma que casi siempre o nunca los pagos de las pensiones se realizan en la fecha indicada.

**Tabla 36:** Notificación del padre de familia atrasado en el pago de sus mensualidades.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	15	75,0 %	75,0 %	75,0 %
CASI SIEMPRE	2	10,0 %	10,0 %	85,0 %
A VECES	2	10,0 %	10,0 %	95,0 %
CASI NUNCA	1	5,0 %	5,0 %	100,0 %
NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	
Total	20	100,0 %	100,0 %	

**Fuente:** Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- Gran parte de los encuestados (75%) concluye que casi siempre se notifica al padre de familia que se encuentra atrasado en el pago de sus mensualidades.
- Mientras tanto el 5% afirma que nunca se notifica al de padre de familia que no cancela sus mensualidades en el plazo indicado.

**Tabla 37:** Registro de cuentas morosas físico o virtual

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	10	50,0 %	50,0 %	50,0 %
CASI SIEMPRE	3	15,0 %	15,0 %	65,0 %
A VECES	2	10,0 %	10,0 %	75,0 %
Casi nunca	2	10,0 %	10,0 %	85,0 %
Nunca	3	15,0 %	15,0 %	100,00%
Total	20	100,0 %	100,0 %	

**Fuente:** Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- Se estima que el 50% afirman que siempre existe un registro de cuentas morosas físico o virtual.
- También dos de los encuestados (10%) sostienen que a veces o casi nunca existe un registro de cuentas morosas físico o virtual.

**Tabla 38:** Presupuesto de caja y la disminución de la liquidez producto de la morosidad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	8	40,0 %	40,0 %	40,0 %
CASI SIEMPRE	6	30,0 %	30,0 %	70,0 %
A VECES	5	25,0 %	25,0 %	95,0 %
CASI NUNCA	1	5,0 %	5,0 %	100,0 %
Nunca	0	0,0 %	0,0 %	
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- El 40% de los colaboradores encuestados afirman que siempre la aplicación de un presupuesto de caja reduce la falta de liquidez en el centro educativo.
- Así mismo el 5% sostiene que casi nunca la aplicación de un presupuesto de caja reduce la falta de liquidez en el centro educativo.

**Tabla 39:** Registro de padres morosos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	12	60,0 %	60,0 %	60,0 %
CASI SIEMPRE	6	30,0 %	30,0 %	90,0 %
A VECES	2	10,0 %	10,0 %	100,0 %
CASI NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	
NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.



**Interpretación:**

- La gran mayoría que representa el 60% indican que casi siempre el centro educativo cuenta con un registro de padres morosos.
- Así mismo el 10% sostiene que a veces el centro educativo cuenta con un registro de padres morosos.

**3.1.1.7. Cuentas incobrables:****Tabla 40:** Morosidad factor principal de la falta de liquidez

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	15	75,0 %	75,0 %	75,0 %
CASI SIEMPRE	3	15,0 %	15,0 %	90,0 %
A VECES	2	10,0 %	10,0 %	100,0 %
CASI NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	
NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	
Total	20	100,0 %	100,0 %	

**Fuente:** Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- El 75% afirman que la morosidad de los padres de familias es un factor principal de falta de liquidez en el centro educativo.
- Por otra parte, dos encuestados que representan el 10% indican a veces la morosidad de los padres de familias es un factor principal de falta de liquidez en el centro educativo.

**Tabla 41:** Manual de procedimientos aplicable en el atraso del pago de pensiones.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	5	25,0 %	25,0 %	25,0 %
CASI SIEMPRE	2	10,0 %	10,0 %	35,0 %
A VECES	1	5,0 %	5,0 %	40,0 %
CASI NUNCA	4	20,0 %	20,0 %	60,0 %
NUNCA	8	40,0 %	40,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

**Fuente:** Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- Ocho de los colaboradores que equivalen al 40% sostienen que nunca el centro educativo cuenta con un manual de procedimientos que lo aplica cuando el padre de familia se retrasa en la cancelación de sus mensualidades.
- Así mismo el 5 % indica que a veces el centro educativo cuenta con un manual de procedimientos y lo aplica cuando los padres se retrasan en la cancelación de sus mensualidades.

**Tabla 42:** Reporte de padres de familia morosos, herramienta que contribuye a disminuir la morosidad.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	5	25,0 %	25,0 %	25,0
CASI SIEMPRE	7	35,0 %	35,0 %	60,0
A VECES	5	25,0 %	25,0 %	85,0
CASI NUNCA	1	5,0 %	5,0 %	90,0
NUNCA	2	10,0 %	10,0 %	100,0
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- El 35% de los colaboradores encuestados afirman que el reporte de padres de familia morosos es un instrumento muy significativo que ayuda a reducir la morosidad del centro educativo.
- Mientras tanto el 5% indican que casi nunca el reporte de padres de familia morosos es un instrumento muy significativo que ayuda a reducir la morosidad del centro educativo.

**Tabla 43:** Incumplimiento de pago relacionado con la morosidad.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	11	55,0 %	55,0 %	55,0 %
CASI SIEMPRE	4	20,0 %	20,0 %	75,0 %
A VECES	3	15,0 %	15,0 %	90,0 %
CASI NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	90,0 %
NUNCA	2	10,0 %	10,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- De los 11 encuestados que equivalen al 55% expresan que en el centro educativo siempre relacionan la falta de pago con la morosidad.
- Además, el 10% afirma que nunca en el centro educativo siempre relacionan la falta de pago con la morosidad.

**Tabla 44:** Las cuentas por cobrar atrasadas y el incumplimiento de las obligaciones con terceros.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	10	50,0 %	50,0 %	50,0 %
CASI SIEMPRE	3	15,0 %	15,0 %	65,0 %
A VECES	6	30,0 %	30,0 %	95,0 %
CASI NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	95,0 %
NUNCA	1	5,0 %	5,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- El 50% sostienen que en el centro educativo siempre generan incumplimiento de las obligaciones con terceros producto de la demora en la cancelación de las cuentas por cobrar.
- Al mismo tiempo para el 5%, el centro educativo nunca genera incumplimiento de las obligaciones con terceros, producto del atraso de las cuentas por cobrar.

**Tabla 45:** Seguimiento de las cuentas por cobrar y las cuentas incobrables.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	5	25,0 %	25,0 %	25,0 %
CASI SIEMPRE	6	30,0 %	30,0 %	55,0 %
A VECES	5	25,0 %	25,0 %	80,0 %
CASI NUNCA	2	10,0 %	10,0 %	90,0 %
NUNCA	2	10,0 %	10,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- El 30% de los encuestados indica que en el centro educativo casi siempre realiza seguimiento a las cuentas por cobrar para que no se conviertan en incobrables.
- Además, el 10% afirma que casi nunca o nunca se hace seguimiento a las cuentas por cobrar para que no se conviertan en incobrables.

**Tabla 46:** Procedimientos para cobrar pensiones incobrables

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	0	0,0 %	0,0 %	0,0 %
CASI SIEMPRE	3	15,0 %	15,0 %	15,0 %
A VECES	7	35,0 %	35,0 %	50,0 %
CASI NUNCA	1	5,0 %	5,0 %	55,0 %
NUNCA	9	45,0 %	45,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

**Interpretación:**

- Se obtuvo que el 45% de los encuestados nunca sostienen que nunca se aplica procedimientos para cobrar las pensiones incobrables.
- Del mismo modo el 5% afirma que en el casi nunca se aplica procedimientos para cobrar las pensiones incobrables.

**Tabla 47:** Informes de saldos vencidos por antigüedad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	3	15,0 %	15,0 %	15,0 %
CASI SIEMPRE	4	20,0 %	20,0 %	35,0 %
A VECES	8	40,0 %	40,0 %	75,0 %
CASI NUNCA	1	5,0 %	5,0 %	80,0 %
NUNCA	4	20,0 %	20,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

#### Interpretación:

- El 40% indican a veces elaboran que cada mes reportes de pagos vencidos por antigüedad de saldos.
- Así mismo el 5% afirma que nunca en el centro educativo se preparan cada mes reportes de pagos vencidos por antigüedad.

**Tabla 48:** Compromiso de pago para continuar recibiendo el servicio de educación

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	2	10,0 %	10,0 %	10,0 %
CASI SIEMPRE	4	20,0 %	20,0 %	30,0 %
A VECES	2	10,0 %	10,0 %	40,0 %
CASI NUNCA	3	15,0 %	15,0 %	55,0 %
NUNCA	9	45,0 %	45,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

#### Interpretación:

- Se aprecia que 9 de los encuestados que representa el 45% confirman que casi nunca los padres de familia que adeudan más de dos pensiones a más firman un compromiso de pago para que sus niños sigan estudiando.

- Asimismo, el 10% afirma que siempre y a veces los padres de familia que adeudan más de dos pensiones a más firman un compromiso de pago para que sus niños continúen estudiando.

**Tabla 49:** Cobro de intereses a los padres con pensiones atrasadas.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	1	5,0 %	5,0 %	5,0 %
CASI SIEMPRE	0	0,0 %	0,0 %	5,0 %
A VECES	0	0,0 %	0,0 %	5,0 %
ASI NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	5,0 %
NUNCA	19	95,0 %	95,0 %	100,0 %
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

#### Interpretación:

- Se afirma que la gran mayoría que equivale al 95% expresaron que en el centro educativo nunca se les cobra intereses a los padres que se atrasan con sus pensiones.
- Mientras tanto el 5% afirma que siempre en el centro educativo se les cobra intereses a los padres que se atrasan en sus pensiones.

**Tabla 50:** Recuperación de las deudas incobrables

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SIEMPRE	4	20,0 %	20,0 %	20,0 %
CASI SIEMPRE	0	0,0 %	0,0 %	20,0 %
A VECES	3	15,0 %	15,0 %	35,0 %
CASI NUNCA	13	65,0 %	65,0 %	100,0 %
NUNCA	0	0,0 %	0,0 %	
Total	20	100,0 %	100,0 %	

Fuente: Encuesta aplicada. Elaboración propia.

#### Interpretación:

- Se estima que el 65% sostienen que el centro educativo casi nunca recupera las deudas incobrables.

- De igual forma 3 de los encuestados que representa el 15% afirman a veces el centro educativo recupera las deudas incobrables.

### 3.2. Resultados sobre análisis documental

#### 3.2.1. Objetivo específico 1:

Analizar de qué manera el nivel de morosidad en cuentas por cobrar determina la liquidez del C.E. Particular “Santa Margarita”.

Para dar respuesta a este objetivo específico, se tomaron en cuenta los ratios financieros de liquidez tal como se muestra y detalla a continuación

#### Ratios de liquidez:

**CUADRO N° 8: Liquidez general**

Indicador	Ejercicio 2018
Liquidez General = $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{40\,645.00}{1\,117}$
	<b>36,39 veces</b>

Fuente: Ficha de Análisis Documental N° 1 - Elaboración propia

#### Interpretación:

Se puede apreciar que el centro educativo puede cubrir 36 veces los pasivos corrientes con los activos corrientes disponibles.

**CUADRO N° 9: Liquidez inmediata**

Indicador	Ejercicio 2018
Liquidez Inmediata = $\frac{\text{Efectivo y Equiv. Efec.}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{1\,645}{1\,117}$
	<b>1,47</b>

Fuente: Ficha de Análisis Documental N° 1 - Elaboración propia

**Interpretación:**

Se aprecia que el centro educativo es capaz de operar 1,47 veces a corto plazo con sus activos más deducibles.

**CUADRO N° 10: Capital de trabajo**

Indicador	Ejercicio 2018
Capital de Trabajo = Activo Corriente - Pasivo Corriente	40 645 – 1 117
	<b>39 528</b>

Fuente: Ficha de Análisis Documental N° 1 -Elaboración propia

**Interpretación:**

Este resultado indica que, si el centro educativo decidiera pagar el total de sus compromisos en el corto plazo, tendría un disponible de S/ 39 528.00.

**3.2.2. Objetivo Específico 2:**

Analizar de qué manera el nivel de morosidad en cuentas por cobrar determina la rentabilidad del C.E. Particular “Santa Margarita”.

Para dar respuesta a este objetivo específico, se tomaron en cuenta los ratios financieros de rentabilidad tal como se muestra y detalla a continuación:

**Ratios de Rentabilidad:****CUADRO N° 11: Rentabilidad Patrimonial (ROE)**

Indicador	Ejercicio 2018
Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE) = $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$	$\frac{2\,498}{93\,028}$
	<b>2,69 %</b>

Fuente: Ficha de Análisis Documental N° 1 - Elaboración propia



**Interpretación:**

Esta razón nos indica que la renta sobre el patrimonio neto del centro educativo es de 2,69%, es decir que por cada 100 soles que invierta el propietario generará una utilidad de S/ 2.69.

**CUADRO N° 12: Rentabilidad de Activos (ROA)**

Indicador	Ejercicio 2018
Rentabilidad sobre los Activos (ROA) = $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total Activos}}$	$\frac{2\,498}{94\,145}$
	<b>2,65 %</b>

Fuente: Ficha de Análisis Documental N° 1 - Elaboración propia

**Interpretación:**

Este indicador nos muestra que el rendimiento del activo total del centro educativo es de 2,65% sobre la inversión, es decir que, por cada 100 soles de inversión en activos, estos van a generar una rentabilidad neta de S/ 2.65.

**CUADRO N° 13: Margen de Utilidad Neta**

Indicador	Ejercicio 2018
Margen de Utilidad Neta = $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	$\frac{2\,498}{142\,370}$
	<b>1,75 %</b>

Fuente: Ficha de Análisis Documental N° 1 - Elaboración propia

**Interpretación:**

Este ratio expresa que por cada 100 soles que el centro educativo genere producto de la venta de sus servicios como tal, después de deducir costos, gastos e impuestos obtuvo una utilidad neta de S/ 1,75.

**3.2.3. Objetivo específico 3:**

De qué manera el uso eficiente de las cuentas por cobrar se involucra con los ingresos directos en el C.E. Particular “Santa Margarita”. Para dar respuesta a este objetivo específico

se elaboró diversos cuadros que contienen datos e información de los resultados encontrados por cada indicador:

**Cuadro N° 14: Ventas de Servicios Año 2018 – Proyectado**

Centro Educativo Particular "Santa Margarita"												
VENTAS DE SERVICIO AÑO 2018												
NIVEL	INICIAL			PRIMARIA							INGRESOS ANUAL S/	
GRADO	3 años	4 años	5 años	1 <sup>RO</sup>	2 <sup>DO</sup>	3 <sup>RO</sup>	4 <sup>TO</sup>	5 <sup>TO</sup>	6 <sup>TO</sup>	TOTAL	Pensión Promedio	Ingreso Percibido
INGRESANTES	16	4	5	15	1	4	3	3	2	53	98.75	52,337.50
AÑO ANTERIOR		23	19	7	30	19	25	25	26	174	98.75	171,825.00
TRASLADADOS	1		1		1	1	1	1		6	98.75	5,925.00
RETIRADOS		3	4	3	11	4	3	4		32	98.75	31,600.00
EGRESADOS			4						28	32		
TOTAL ALUMNOS MATRICULADOS	17	27	25	22	32	24	29	29	28	227	98.75	224,162.50

Fuente: Ficha de Análisis Documental N° 2 y Ficha de promedio de pensiones N° 3  
Elaboración propia.

#### Interpretación:

Se observa que sus ingresos percibidos durante al ejercicio 2018 ascienden a S/ 224 162.50 el que se obtiene de 53 alumnos ingresantes durante el mismo año y 174 alumnos que provienen del año anterior.

Así mismo se aprecia durante el año se dieron 6 traslado de alumnos que representa el 2.58% de este modo el centro educativo deja de percibir S/ 5 925.00

Además, se visualiza que al finalizar el año escolar el centro educativo tiene 32 alumnos retirados que equivale al 13.73% lo cual significa que dejará de percibir un total de 31 600.00 soles.

**CUADRO N° 15: Cuentas por cobrar Año 2018**

Centro Educativo Particular "Santa Margarita"												
CUENTAS POR COBRAR AÑO 2018												
NIVEL	INICIAL			PRIMARIA							DEUDA ANUAL S/	
GRADO	3 años	4 años	5 años	1 <sup>RO</sup>	2 <sup>DO</sup>	3 <sup>RO</sup>	4 <sup>TO</sup>	5 <sup>TO</sup>	6 <sup>TO</sup>	TOTAL	Pensión Promedio	Pensiones por Pagar
ATRASADOS	4	6	7	8	12	8	10	10	12	77	98.75	30,415.00
INCOBRABLES	4	5	4	5	3	3	3	3	4	34	98.75	10,072.50
TOTAL	8	11	11	13	15	11	13	13	16	111	98.75	40,487.50

Fuente: Ficha de Análisis Documental N° 2 - Elaboración propia

#### Interpretación:

Se aprecia que el centro educativo termina el año escolar con un total de 77 (33%) alumnos con el pago de sus pensiones atrasados que equivale a S/ 30 415.00 y que tiene un total de

34 alumnos que poseen una deuda de S/ 10 072.50 que al no ser cancelada se ha convertido en incobrable.

#### CUADRO N° 16: Nivel de Morosidad

Indicador		Ejercicio 2018
IMOR	= $\frac{\text{Cuentas por Cobrar Morosas}}{\text{Total Cuentas por Cobrar}}$	$\frac{9\,580}{29\,420}$
		<b>32,56 %</b>

Fuente: Ficha de Análisis Documental N° 1 - Elaboración propia

#### Interpretación:

El centro educativo, muestra un índice de morosidad significativo de 32,56% lo que nos indica que de 100 de padres de familia 33 están atrasados es decir se les consideran morosos o representan un alto riesgo de incobrabilidad.

## IV. DISCUSIÓN

Se discuten los resultados hallados sobre las variables cuentas por cobrar y situación económica y financiera del C.E. Particular “Santa Margarita” de Chulucanas y se analizan en el orden de los objetivos de estudio en base al ejercicio 2018.

### 4.1 Validez interna

Para Bernal (2010) “cuantifica el trabajo de las variables y los resultados que producen dicha variable” (p. 106). Para garantizar la confiabilidad y validez del instrumento que ayudó a la recolección de datos se utilizó el Alfa de Cronbach, con una confiabilidad de 0,80 a más. La fiabilidad del cuestionario aplicada a los colaboradores del centro educativo, según Alfa de Cronbach es la siguiente:

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	Nº de elementos
0,911	50

Por consiguiente, al obtener un valor de 0,911 y teniendo como base de medida  $> 0,80$ , podemos confirmar que el instrumento es sumamente fiable.

Así mismo para la guía de análisis de documentos la validación es respaldada a través del juicio de tres expertos, quienes expresaron su dictamen bueno y muy bueno con respecto al instrumento, expresando su validez y conformidad con los objetos de estudio.

### 4.2 Validez externa

Para Hernández, Fernández & Baptista, (2014) validez externa “se informa a qué tan generalizables son los resultados de un experimento a situaciones no experimentales, así como a otros colaboradores o poblaciones”. En el presente estudio los resultados pueden ser generalizados y se deben adecuar a espacios y tiempos para ser aplicados a empresas del mismo giro de negocio.

### 4.3 Discusión general

#### **4.3.1. Discusión en base al objetivo de investigación general:**

***“Analizar la situación económica y financiera basada en las cuentas por cobrar del C.E. Particular “Santa Margarita”. Chulucanas, 2018”***

Los resultados encontrados demuestran una deficiente gestión de cobranzas: solo el 30% de matrículas son canceladas al inicio del año; por otro lado, al finalizar el año escolar el 40% de los alumnos terminan con deuda, esto debido a que las instituciones particulares no deben prohibir la matrícula o el ingreso de los menores cuando los padres tienen deuda, así como tampoco condicionar las evaluaciones al pago de mensualidades, ya que los padres de familia amparados en el artículo 16 de la Ley N° 27665 (Ley de Protección de la Economía Familiar respecto al pago de pensiones de centros y programas educativos privados) les permite que aún si no han pagado, el alumno siga recibiendo el servicio educativo, dejando al centro educativo sin herramientas para poder hacer la respectiva cobranza, generando año tras año el incremento de la morosidad.

Por el lado de la liquidez, se evidencia problemas generados por las cuentas impagas de las pensiones de los alumnos egresados, esto equivale a un 55% según resultados; así mismo, los alumnos que se trasladaron a otro centro educativo son el 50%, esto debido a que existen padres de familia que no cancelan las pensiones en la fecha indicada, acumulando mensualidades sin cancelar. Para el centro educativo esta situación de impagos de pensiones ocasiona el retraso y en algunos casos el incumplimiento de la planilla, pago a proveedores, y otras deudas adquiridas por la empresa.

Con respecto a la rentabilidad, se ve afectada por los traslados de los alumnos que son aproximadamente 50% y por los alumnos retirados cuyo valor está cerca al 55%, esto significa que el centro educativo durante el año pierde S/ 5 925.00 por los alumnos trasladados dinero que es incobrable ya que gran parte de los padres de familia nunca cancelan dicha deuda. Así mismo, por alumnos retirados dejara de percibir durante el año lectivo un monto de S/ 31 600, lo que significa que tendrían que realizar una campaña para la captación de nuevos alumnos.

Al comparar nuestro resultado con la investigación de Flores (2017) cuyo objetivo de investigación fue examinar de qué manera las cuentas por cobrar se relacionan con la

liquidez de las instituciones educativas de la Molina, se encontró que las cuentas por cobrar se relacionan con la liquidez de las instituciones educativas de la Molina , ya que por el uso incorrecto de éstas implica falta de liquidez generando muchos inconvenientes como deudas con otras compañías que originan interés moratorio, un ambiente laboral negativo, porque se ve en riesgo el no poder cumplir con sus compromisos.

La situación económica financiera revela la salud de la entidad y por regla general, es responsabilidad de los administradores velar por su buena salud. Haciendo un símil, con utilizado en cuentas por cobrar, es una de la primordial tarea de la administración financiera de la organización y así poder lograr su propósito.

#### **4.3.2. Discusión con relación al primer objetivo específico:**

***“Analizar de qué manera el nivel de morosidad en cuentas por cobrar determina la liquidez del C.E. Particular “Santa Margarita”.***

Los resultados demuestran que hay un elevado nivel de morosidad que afecta la liquidez: así tenemos que solo el 45% de alumnos cumplen con pago de pensiones en el plazo establecido y un 30% no lo hacen en las fechas, esta situación evidencia que la morosidad en las cuentas por cobrar termina perjudicando la liquidez de la institución educativa, ya que en muchas oportunidades los propietarios se han visto obligados de cubrir los gastos con terceros con capital propio.

Con respecto a la morosidad, la investigación de Alvarado y Zarate (2018) donde evalúa la morosidad y su influencia en la situación económica y financiera, demostró que la morosidad influye de manera negativa en la situación económica financiera de la organización analizada. Lo cual tiene similitud con el presente trabajo.

Así mismo el valor de alumnos desaprobados, el 50% cumplen de forma esporádica con el pago de la pensión y 35% nunca pagan, dicho incumplimiento afecta el presupuesto de ingresos – egresos, lo que impide cumplir a tiempo con el pago de remuneraciones de los profesores y personal administrativo, alterando la relación de trabajo con los dueños del centro educativo y padres de familia.

Al final del año escolar el 40% de alumnos siempre terminan con morosidad. Por otro lado, se evidencia que la morosidad es el elemento primordial de falta de liquidez con 75%, realidad que año tras año se viene repitiendo y que los propietarios no toman las medidas necesarias por temor a ser denunciados.

Del análisis del estado de situación financiera se demuestra que el índice de morosidad (IMOR) es de 32.56%, índice sumamente elevado al compararlo con el índice de morosidad promedió alcanzado en el año 2018 (2.95%), según el informe de la Asociación de Bancos del Perú (ASBANC). Indicándonos que por cada S/ 100.00 que el centro educativo tenía proyectado por cobrar mensualmente, S/ 36.00 soles no ingresan mensualmente, afectando el desarrollo económico del centro educativo.

Con relación a la morosidad, el aporte teórico de Brachfield (2013) quien afirma que la morosidad es la falta de solvencia de un sistema económico que se muestra en las dificultades que sus familias enfrentan a la hora de cumplir con sus compromisos financieros y económicos en el corto, mediano y largo plazo. Lo cual respalda la presente investigación debido a que, en el CE, la morosidad si afecta a la solvencia, identificada en la baja liquidez, se puede decir que la morosidad en las cuentas por cobrar termina comprometiendo la liquidez de la institución educativa, para mejorar la situación es necesario establecer políticas y procedimientos de cobranza.

#### **4.3.3. Discusión sobre el segundo objetivo específico de investigación:**

***Analizar de qué manera el nivel de morosidad en cuentas por cobrar determina a la rentabilidad del C.E. Particular “Santa Margarita”.***

De los resultados analizados y en base a los indicadores, se demuestra niveles bajos de rentabilidad durante el ejercicio 2018, así tenemos que la rentabilidad sobre el patrimonio neto (ROE) fue 2.69%; la rentabilidad sobre los activos (ROA) fue de 2.65% y el margen de utilidad neta fue 1.75%, así mismo el ROE y ROA son casi iguales lo que significa que el total de los activos es financiado con aportes propios de los dueños sin acudir a financiamiento de instituciones bancarias ya que estas para otorgar un crédito lo primero que analizan es que el ROA de la empresa solicitante sea mayor al interés que cobran por

préstamo, los cuales son superiores al indicador obtenido, motivo por el cual nunca acceden a un préstamo.

Así mismo de los resultados se evidencia que la rentabilidad se ve afectada por el número de alumnos trasladados (50%) y retirados (55%) ya que la mayoría de ellos se trasladan a otros centros educativos con deuda pendiente de pago de pensiones, generalmente nunca son canceladas, disminuyendo de esta manera la rentabilidad proyectada para el presente año.

La investigación de Alvarado y Zarate (2017) demostró que la morosidad incurre de forma negativa en la situación económica financiera del centro educativo analizado. Del análisis de las razones de liquidez y rentabilidad se evidencia que la rentabilidad y solvencia es baja en el centro educativo es baja, esto se refleja en el incremento de los compromisos sin cancelar, la falta de dinero dentro del colegio y por el incremento de las cuentas por cobrar.

La rentabilidad es un concepto esencial para medir la gestión financiera de la institución como señala Ccaccya (2015), quien indica que la rentabilidad es concepto que se aplica a toda actividad económica en la que se involucran medios materiales, humanos y/o financieros con la finalidad de lograr algunos resultados. La rentabilidad de una empresa puede medirse comparando el resultado final y el valor de los medios utilizados para generar los beneficios. El fin de cualquier unicidad económica es conseguir un rendimiento o ganancia sobre el capital invertido, el mismo que debe satisfacer las expectativas de los inversionistas.

Del análisis de resultados obtenidos se puede evidenciar que toda empresa persigue un fin económico, generar valor al capital, a través de la rentabilidad, esto implica una adecuada gestión para plasmarla en una situación económica y financiera óptima.

#### **4.3.4. En relación al tercer objetivo específico de investigación:**

***De qué manera el uso eficiente de las cuentas por cobrar se involucra con los ingresos directos en el C.E. Particular “Santa Margarita”.***

Los resultados obtenidos muestran que la institución si utiliza instrumentos para gestionar las cuentas por cobrar, el registro físico de cuenta por cobrar, de cuentas morosas y el presupuesto de caja para medir la liquidez, pero el uso de estos instrumentos no es eficiente



ya que evidencia un alto índice de morosidad y por ende falta de liquidez y baja rentabilidad. Con respecto a gestión de la morosidad, el resultado demuestra que la morosidad tiene impacto en la liquidez. Respecto a la aplicación de procedimientos de cobranza, estos no son aplicados para mejorar los ingresos; de la misma manera tampoco se utilizan para recuperar las deudas vencidas. Del análisis documental, se evidencia que existe 33% de cuentas atrasadas y 4% incobrables.

Así mismo, se observa que los ingresos proyectado durante el ejercicio 2018 ascienden a S/ 224 162.50, que, por las cuentas por cobrar, disminuye la recaudación del ingreso en relación con lo programado, alterando el presupuesto de caja, retrasando el pago de servicios, tributos y por consiguiente no se realiza inversiones para optimizar el desarrollo enseñanza – aprendizaje en el centro educativo.

Al confrontar los resultados obtenidos por la tesis de Mantilla y Ruiz (2017) se demostró que las políticas de crédito afectan la rentabilidad, puesto que no se emplearon procesos de análisis, ya que estos procesos son imprescindibles para lograr el uso eficaz de la gestión de cuentas por cobrar. De igual forma comprobaron que los procesos de cobranza tienen influencia en la rentabilidad del ente económico pues éstos ayudan a la recaudar las cuentas por cobrar en el ente económico que es parte de la gestión financiera.

De lo antes mencionado se puede afirmar que para una buena administración de las cuentas por cobrar debe emplearse procedimientos y política de control de cobranza, y así involucrase de forma directa, para mantener un nivel aceptable ingresos directos percibidos.

## V. CONCLUSIONES

1. Al estudiar la situación económica y financiera del Centro Educativo Particular “Santa Margarita” se llegó a la conclusión que el incremento de las cuentas por cobrar se refleja en la falta de liquidez y baja rentabilidad de sus recursos para cumplir con sus compromisos adquiridos a corto plazo. De igual forma se puede afirmar que la situación económica y financiera del centro educativo, debe desarrollar esfuerzos por mantener los niveles de liquidez y rentabilidad, por medio de una acertada política de cobranzas que debe tener en cuenta los ingresos directos y sus egresos.
2. Se determinó que al finalizar el año escolar de los 227 alumnos matriculados un promedio de 91 alumnos siempre termina con morosidad, arrojando un nivel de morosidad de 32.56% comparado con el estándar económico de 2.95%. Este indicador, demuestra que la morosidad es el factor primordial de falta de liquidez, generando el incumplimiento de los compromisos con terceros y la falta de efectivo por el incremento desmedido de las cuentas por cobrar que tienen el padre de familia.
3. En base al análisis del nivel de morosidad, se obtuvo que el nivel de morosidad en cuentas por cobrar determina a la rentabilidad del centro educativo, ya que el aumento de las cuentas por cobrar por la impuntualidad de pagos de pensiones disminuye los ingresos y por consiguiente aumenta la morosidad y la rentabilidad disminuye. Así tenemos que para el año 2018 la rentabilidad neta de la empresa fue de 1.47 %. Sobre las ventas. Es por ello que el centro educativo debe incrementar su lista de padres de familia responsables que tengan conciencia que la educación de sus hijos es la inversión principal de ellos.
4. Se determinó que el centro educativo utiliza instrumentos deficientes para gestionar las cuentas por cobrar, cuentas morosas, de igual manera la aplicación de procedimientos de cobranza no son los adecuados ya que evidencia un alto índice de morosidad y

cuentas incobrables que altera los ingresos directos del centro educativo. Por otra parte, los ingresos por ventas que se proyectan al año ascienden a S/ 224 162.50 que no tienen un adecuado manejo ya que se ven afectados por la disminución de S/ 37 525.00 ingresos que se dejan de percibir por los alumnos que se retiran y se trasladan a otra institución, afectando de esta manera el cumplimiento de los compromisos y por consiguiente no realizan inversión en la institución.

## **VI. RECOMENDACIONES**

1. A la gerencia general, se recomienda elaborar semestralmente un informe de análisis de la situación económica y financiera del centro educativo bajo la responsabilidad del área contable donde se tome como referencia la problemática de la institución y mejoras posibles para que así la dirección, establezca una adecuada política de cobranza conforme a las necesidades del centro educativo y realice la mejor captación de padres de familia que cumplan con el pago de sus mensualidades asignadas en el plazo indicado, mejorando así su rentabilidad y por ende una óptima liquidez.
2. Se recomienda a la gerencia general, mejorar el proceso de cobranza, contratando un contador público que tenga un perfil en recuperación de cuentas morosas, con ello ayude a la disminución de la morosidad e incremento de la liquidez. Así mismo en el instante de efectuar la matricula el centro educativo particular está obligado a elaborar un convenio por los servicios educativos que brinda y el apoderado deberá firmar una declaración jurada indicando que está de acuerdo con las políticas que imparte el colegio, de esta manera ambas partes compartirán la misma información.
3. A la gerencia general, se recomienda, implementar el área de sistemas cuya función principal sea crear una base de datos, y con ello conocer a quién, cuánto, cuándo y dónde se le tiene que cobrar, y así se hagan las coordinaciones de cobranza, vía llamadas de recordatorios de pagos todo ello con el propósito de bajar las cuentas por cobrar. Además, trabajar un plan de concientización dirigido a los padres de familia que promuevan la puntualidad de pagos, logrando la cancelación oportuna del servicio recibido, permitiendo que la promotora invierta en el mejoramiento del centro educativo, creación de nuevas áreas, logrando con ello el incremento de sus ventas y por ende aumento de la rentabilidad.
4. Implementar un registro físico o virtual que sirva como instrumento de gestión para la gerencia, como, por ejemplo, registro de lista de padres de familia morosos, recordatorios, comunicados, llamadas telefónicas, cartas, entre otros para gestionar las cuentas por cobrar, cuentas morosas y el presupuesto de caja. Así misma gerencia debe contar con un fondo de emergencia de caja, que le ayude a solventar los compromisos a

corto plazo que adquiere y por consiguiente incrementar la liquidez y rentabilidad del centro educativo.

## **VII. PROPUESTA**

Se propone a la gerencia general, elaborar semestralmente un informe de análisis de la situación económica y financiera del centro educativo bajo la responsabilidad del área contable donde se tome como referencia la problemática de la institución y mejoras posibles para que así la dirección, establezca una adecuada política de cobranza conforme a las necesidades del centro educativo y realice la mejor captación de padres de familia que cumplan con el pago de sus mensualidades asignadas en el plazo indicado, mejorando así su rentabilidad y por ende una óptima liquidez

## REFERENCIAS

- Alaya Pascual (2008) Proyecto del Plan Contable General Empresarial. Análisis y comentarios. Primera Edición. Instituto Pacífico S.A.C.
- Altamirano Macarena (2015) “Políticas de cobranza de pensiones escolares y la liquidez del centro de educación básica bilingüe particular Nueva Esperanza de la ciudad de Ambato”. Tesis para optar el título de Contador, Universidad Técnica de Ambato. Ecuador. Recuperado de: <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/17842>
- Álvarez, E. (2014) “Análisis de la morosidad en las instituciones micro financieras (IMFS) en el Perú: 2002:01 -2011:12”. Tesis para título profesional de Economista. Facultad de ciencias económicas. Universidad Nacional de Piura. Recuperado: [https://joseordinola2014.files.wordpress.com/2014/11/alvarez\\_rev\\_job.docx](https://joseordinola2014.files.wordpress.com/2014/11/alvarez_rev_job.docx)
- Alvarado, N. & Zarate, A. (2018) La morosidad y su incidencia en la situación económica y financiera de la Institución Educativa Privada “Amigos de Jesús” en la provincia de Trujillo – 2017. Tesis para obtener el título profesional de Contador Público. Universidad César Vallejo. Piura. Recuperado: <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/26602>
- Apaza Mario (2002) Análisis e interpretación avanzada de los Estados Financieros y Gestión Financiera Moderna. Primera Edición. Instituto de Investigación El Pacífico E.I.R.L.
- Bambaren, Renzo (18 de enero de 2019). Morosidad bancaria alcanzó 2,95% en diciembre del 2018, su menor nivel en dos años. La República. Recuperado de <https://larepublica.pe/economia/1396801-asbanc-morosidad-bancaria-alcanzo-295-diciembre-2018-menor-nivel-anos/>
- Bernal, Cesar (2010) Metodología de la investigación. Tercera edición. Edit. Pearson, Colombia
- Brachfield, P. (2013). Recobrar impagados y negociar con morosos. Barcelona: Gestion 2000 S.A.

Bravo, M & Sidney, A (1997). Contratos modernos empresariales. Lima, Perú; editora FECAT E.I.R.L.

Briceño Martha, Hoyos Olga (2002) Diccionario técnico contable. 2da. Edición. Legis Editores. Colombia.

Brígido Ropa (2014). Administración de la calidad en los servicios educativos. Universidad Nacional de Educación (UNE): Recuperado:  
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5420471.pdf>

Ccaccya Diana (2015). Análisis de Rentabilidad de una empresa. Actualidad empresarial N° 341 – Segunda Quincena de diciembre 2015. Recuperado:  
[http://aempresarial.com/servicios/revista/341\\_9\\_KAQKIKGSKPBXJOWNCBAWUTXOEZPINLAYMRJUCPNMEPJODGCGHC.pdf](http://aempresarial.com/servicios/revista/341_9_KAQKIKGSKPBXJOWNCBAWUTXOEZPINLAYMRJUCPNMEPJODGCGHC.pdf)

Calderón José (2010). Estados Financieros Teoría y Práctica. Lima – Perú. JCM Editores.  
[http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/353/iparraguirre\\_ba.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/353/iparraguirre_ba.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Calle, Jorge (2017) Factores determinantes de la morosidad en los créditos grupales SUPER MUJER, de la Financiera Compartamos, Piura– año 2017. Tesis de Contador Público. Universidad Cesar Vallejo. Piura. Recuperado:  
[http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10789/calle\\_vj.pdf?sequence=1](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10789/calle_vj.pdf?sequence=1)

Carrasco M y Farro M. (2014) Evaluación del control interno a las cuentas por cobrar de la empresa de transportes y servicios VANINA E.I.R.L., para mejorar la eficiencia y gestión, durante el período 2012”. Tesis para optar del título de contador público. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Lambayeque. Recuperado:  
[http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/205/1/TL\\_CarrascoOdarMilagros\\_FarroEspínCarla.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/205/1/TL_CarrascoOdarMilagros_FarroEspínCarla.pdf)

Carrasco Sergio (2009). Metodología de la investigación científica. Segunda edición. Editorial San Marcos. Lima.



- Celina H. y Campo A., 2005, “Aproximación al uso del coeficiente alfa de Cronbach”, Revista colombiana de psiquiatría, vol. XXXIV, número 004, Asociación Colombiana de Psiquiatría, Bogotá, Colombia, pp. 572 – 580, Recuperado de: <http://redalyc.uaemex.mx/pdf/806/80634409.pdf>
- Córdova Padilla Marcial (2012) Gestión Financiera. 2da. Edición. ECOE ediciones. Colombia. Recuperado de: <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2016/12/Gestion-financiera-2da-Edici%C3%B3n.pdf>
- Coello Adrián (2015). Estados financieros. Actualidad Empresarial N.º 322 - Primera Quincena de marzo 2015. Recuperado: [http://aempresarial.com/servicios/revista/322\\_9\\_UYJKGCJPGZYHWRXQRDECLWAGSUTAFZWZYGKEIUTOTRWPIUGAXK.pdf](http://aempresarial.com/servicios/revista/322_9_UYJKGCJPGZYHWRXQRDECLWAGSUTAFZWZYGKEIUTOTRWPIUGAXK.pdf)
- Diccionario RAE: Recuperado de <http://dle.rae.es/?id=R7YxPPp>
- Dirige (2018): ¿Es posible optimizar tu circulante obteniendo una alta rentabilidad?. Recuperado de: <https://directivosygerentes.es/digital/noticias-digital/circulante-bilib>
- Falen, Jorge (8-11-2018). Estas son las principales propuestas que dejó el CADE Educación 2018. *Diario el comercio*. Recuperado: <https://elcomercio.pe/peru/son-principales-propuestas-dejo-cade-educacion-2018-noticia-575477>
- Flores Alisther (2017) “Cuentas por cobrar y su relación con la liquidez de las instituciones educativas, distrito de La Molina, año 2017”. Tesis para optar el título de contador público. Universidad Cesar Vallejo. Lima. Recuperado: <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/12370>
- Flores, Soria J. (2012). Análisis e interpretación de estados financieros. 3era. Edición. Centro de especialización en contabilidad y Finanzas. Lima Perú.
- García, Juan (2010). Estados Financieros – Análisis con fines tributarios. Primera edición. Instituto Pacífico S.A.C.
- García, V. (2011, 04 de marzo). Qué es la liquidez. Recuperado el 20 de octubre de 2018 de <https://coyunturaeconomica.com/finanzas/liquidez>.

- Gitman, L. y Zutter, C. (2012). Principios de administración financiera. México: Pearson Educación
- González, J., Gomes, R. (2009). La morosidad; un acuciante problema financiero de nuestros días. Recuperado de:  
[http://www.aeca1.org/pub/on\\_line/comunicaciones\\_xvcongresoaecca/cd/111b.pdf](http://www.aeca1.org/pub/on_line/comunicaciones_xvcongresoaecca/cd/111b.pdf).
- Hernández, Fernández y Baptista. (2014). Metodología de la investigación. Ciudad de México - México. Interamericana Editores S.A. de C.V.
- Informe de Seguimiento de la Educación para todo el mundo (2007). Recuperado:  
<http://www.unesco.org/education/GMR/2007/es/glosario.pdf>
- Ley de Centros Educativos Privados, Ley N° 26549.  
<http://www.minedu.gob.pe/comunicado/pdf/normativa-2018/ley-26549/ley-26549.pdf>
- Ley de Protección a la Economía Familiar respecto al pago de pensiones en Centros y Programas Educativos Privados, Ley N° 27665.  
<http://www.minedu.gob.pe/comunicado/pdf/normativa-2018/ley-26549/ley-27665.pdf>
- Ley General de Educación, Ley N° 28044.  
[http://www.minedu.gob.pe/p/ley\\_general\\_de\\_educacion\\_28044.pdf](http://www.minedu.gob.pe/p/ley_general_de_educacion_28044.pdf)
- López, Lucia (2012). La importancia de la contabilidad: Importancia de la contabilidad en una empresa. Recuperado. <http://importancia-de-la-contabilidad.blogspot.com/>
- Mantilla, Dyana, Ruiz Ruby (2017) en su tesis “Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Nisira Systems S.A.C., distrito Trujillo - año 2016. Tesis para optar el título de contador. Universidad Particular Antenor Orrego. Trujillo. Recuperado: <http://repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/3007>
- Meza, C (2012). Contabilidad Análisis de Cuentas, editorial universidad estatal a distancia, p.291.

- Ministerio de Educación (2018). Reforma educativa. Recuperado:  
<http://www.minedu.gob.pe/reforma-educativa/>
- Moya, R. (2010). Estadística Descriptiva. Conceptos y Aplicaciones. Lima: Editorial San Marcos E.I.R.L.
- Moreno, A. (1997) Administración financiera de cuentas por cobrar. Recuperado  
[https://moodle2.unid.edu.mx/dts\\_cursos\\_mdl/lic/CF/FN/AM/12/Admin\\_financiera.pdf](https://moodle2.unid.edu.mx/dts_cursos_mdl/lic/CF/FN/AM/12/Admin_financiera.pdf)
- Muñiz W, Mora W. (2017) “Propuesta de control interno para cuentas por cobrar en la empresa Promocharters S.A.”. Tesis para optar el título de Contador. Universidad de Guayaquil. Recuperado:  
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/23007/1/PROPUESTA%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20PARA%20CUENTAS%20POR%20COBRAR%20EN%20LA%20EMPRESA%20PROMOCHARTERS.pdf>
- Ramírez Vanesa (2016) Modelo crédito-cobranza y gestión financiera en la empresa “Comercial facilito” de la parroquia Patricia Pilar, Provincia de los Ríos. Universidad Regional Autónoma de los Andes. Ecuador. Recuperado:  
<http://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/4630>
- Rodríguez, Guisel (2014) Análisis de ratios financieros: Actualidad Empresarial N° 299 - Segunda Quincena de marzo 2014. Recuperado:  
[http://aempresarial.com/web/revitem/2\\_16195\\_12941.pdf](http://aempresarial.com/web/revitem/2_16195_12941.pdf)
- Sala, R. (2016, 09 de septiembre). La situación económica y financiera de una empresa. Esan. Recuperado de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2016/09/09/la-situacion-economico-y-financiera-de-una-empresa/>
- Vílchez Inga, Román (2017) El Arte de la Contabilidad. Primera Edición, diciembre de 2017. Editorial Impulgraf EIRL

# **ANEXOS**

## ANEXO N° 1: Matriz de Consistencia

Análisis de la situación económica y financiera basado en las cuentas por cobrar, C.E. Particular “Santa Margarita”. Chulucanas, 2018.							
PROBLEMAS	OBJETIVOS	VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	UNIVERSO, POBLACIÓN Y MUESTRA	TÉCNICA/ INSTRUMENTO
<b>GENERAL</b> ¿Cuál es la situación económica y financiera basado en las cuentas por cobrar del C.E. Particular “Santa Margarita”? Chulucanas, 2018?	<b>GENERAL</b> Analizar la situación económica y financiera basada en las cuentas por cobrar del C.E. Particular “Santa Margarita”. Chulucanas, 2018.	V1 = Cuentas por Cobrar	Servicios Educativos	- Número de Matriculados. - Número de Ingresantes. - Número de Egresados. - Número de Traslados. - Número de Retirados.	<b>NO EXPERIMENTAL</b>  Debido a que no efectuará manipulación alguna de las variables, se base en observaciones de la situación del C.E. Particular “Santa Margarita”	<b>UNIVERSO</b> C.E. Particular “Santa Margarita”  <b>POBLACIÓN</b> Acta Consolidada de Evaluación Integral. Estado de Situación Financiera. Estado de Resultado 20 Colaboradores del centro educativo.	<b>TÉCNICA</b> - Análisis Documentario. - Encuesta.  <b>INSTRUMENTO</b> - Guía de Análisis de Documentos. - Cuestionario.
<b>ESPECÍFICOS</b>  ¿De qué manera el nivel de morosidad en cuentas por cobrar determina la liquidez del C.E. Particular “Santa Margarita”?  ¿De qué manera el nivel de morosidad en cuentas por cobrar determina la rentabilidad del C.E. Particular “Santa Margarita”?  ¿De qué manera el uso eficiente de las cuentas por cobrar se involucra con los ingresos directos en el C.E. Particular “Santa Margarita”?	<b>ESPECÍFICOS</b>  Analizar de qué manera el nivel de morosidad en cuentas por cobrar determina la liquidez del C.E. Particular “Santa Margarita”.  Analizar, de qué manera el nivel de morosidad en cuentas por cobrar determina la rentabilidad del C.E. Particular “Santa Margarita”.  Determinar de qué manera el uso eficiente de las cuentas por cobrar se involucra con los ingresos directos en el C.E. Particular “Santa Margarita”.		Monto de Cuentas por Cobrar	- Cuentas por Cobrar Atrasadas. - Cuentas Incobrable.			
			Morosidad	<b>IMOR</b> = Cuentas por cobrar morosas/ Total de Cuentas por cobrar			
		Rentabilidad Patrimonial (ROE)	<u>Utilidad Neta</u> <b>Patrimonio</b>	<b>TRANSVERSAL</b>  Periodo = 2018  <b>DESCRIPTIVA</b>  Porque explica y describe los hechos tal y como se presenta.	<b>MUESTRA</b>  Acta Consolidada de Evaluación Integral. Estado de Situación Financiera. Estado de Resultado. 20 Colaboradores del centro educativo.	<b>MÉTODO DE INVESTIGACIÓN</b> Sistema IBM SPSS Statistics Versión 22.	
		Rentabilidad de Activos (ROA)	<u>Utilidad Neta</u> <b>Total Activos</b>				
		Margen de Utilidad Neta	<u>Utilidad Neta</u> <b>Ventas Netas</b>				
		Liquidez General	<u>Activo Corriente</u> <b>Pasivo Corriente</b>				
		Liquidez Inmediata	<b>Efectivo y Equivalente de Efectivo /Pasivo Corriente</b>				
Capital de Trabajo.	<b>Activo Corriente – Pasivo Corriente</b>						

Fuente: Elaboración Propia

## ANEXO N° 2: constancia de validación



### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, LUIS GERARDO GÓMEZ JACINTO con DNI N° 02825425 Magister  
 en ADMINISTRACION  
 N° Código de Registro SUNEDU 556, de  
 profesión CONTADOR PÚBLICO desempeñándome  
 actualmente como PROFESOR ASOCIADO en UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE PIURA

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación los instrumentos:

Guía de Análisis de Documentos y Cuestionario

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

Guía de Análisis de Documentos	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				X	
2. Objetividad				X	
3. Actualidad			X		
4. Organización				X	
5. Suficiencia			X		
6. Intencionalidad				X	
7. Consistencia			X		
8. Coherencia				X	
9. Metodología			X		

Cuestionario para Colaboradores del C. E. Particular "Santa Margarita"	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				X	
2. Objetividad			X		
3. Actualidad			X		
4. Organización				X	
5. Suficiencia				X	
6. Intencionalidad			X		
7. Consistencia			X		
8. Coherencia				X	
9. Metodología				X	

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 10 días del mes de Mayo de Dos Mil Diecinueve.

  
**Dr. LUIS GERARDO GÓMEZ JACINTO**  
**CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO**  
**REG. 07 - 707**

Mgtr.

DNI

Especialidad

E-mail

: Luis Gerardo Gómez Jacinto  
: 02825495  
: Contabilidad y Finanzas  
: zgomezj@unp.edu.pe

### ANEXO N° 3: Validación de la ficha de guía de análisis de documento



#### ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA BASADO EN LAS CUENTAS POR COBRAR. C.E. PARTICULAR "SANTA MARGARITA". CHULUCANAS, 2018.

##### FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: GUÍA DE ANÁLISIS DE DOCUMENTO


Indicadores	Criterios	Deficiente 0 - 20				Regular 21 - 40				Buena 41 - 60				Muy Buena 61 - 80				Excelente 81 - 100				OBSERVACIONES
ASPECTOS DE VALIDACION		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado.														75							
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables.															80						
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación.												60									
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems													65								
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.											55										



[illegible]

INSTRUCCIONES: Este instrumento, sirve para que el EXPERTO EVALUADOR evalúe la pertinencia, eficacia del Instrumento que se está validando. Deberá colocar la puntuación que considere pertinente a los diferentes enunciados.

Piura, .....10.....de Mayo de 2019.

  
.....  
Dr. **LUIS GERARDO GÓMEZ JACINTO**  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
C.M.A.T. 07-707

Mgtr.: *Luis Gerardo Gómez Jacinto*  
DNI: 02825478  
Teléfono: 969633342  
E-mail: *2gomezj@unp.edu.pe*

# ANEXO N° 4: Validación de la ficha de evaluación del cuestionario



## ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA BASADO EN LAS CUENTAS POR COBRAR. C.E. PARTICULAR "SANTA MARGARITA". CHULUCANAS, 2018.

### FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: CUESTIONARIO

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 - 20				Regular 21 - 40				Buena 41 - 60				Muy Buena 61 - 80				Excelente 81 - 100				OBSERVACIONES
ASPECTOS DE VALIDACION		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1.Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado.														75							
2.Objetividad	Esta expresado en conductas observables.												60									
3.Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación.											55										
4.Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems																80					
5.Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.												65									

6.Intencionalidad	Adecuado para valorar las dimensiones del tema de la investigación										60								
7.Consistencia	Basado en aspectos teóricos-científicos de la investigación										55								
8.Coherencia	Tiene relación entre las variables e indicadores													80					
9.Metodología	La estrategia responde a la elaboración de la investigación													80					

INSTRUCCIONES: Este instrumento, sirve para que el EXPERTO EVALUADOR evalúe la pertinencia, eficacia del Instrumento que se está validando. Deberá colocar la puntuación que considere pertinente a los diferentes enunciados.

Piura, ....10.....de Mayo de 2019.

Magtr.: *Luis Gerardo Gomez Jacinto*  
DNI: *028 25 475*  
Teléfono: *969633342*  
E-mail: *zgomezj@unp.edu.pr*

## NEXO N° 5: Constancia de validación



### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Román Vilchez Irujo con DNI N° 02666472 Magister Dr.  
 en Contabilidad y Finanzas  
 N° 1130407 Código de Registro SUNEDU A1130407, de  
 profesión Contador Público desempeñándome  
 actualmente como Docente en Universidad Na-  
cional de Piura

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación los instrumentos:

Guía de Análisis de Documentos y Cuestionario

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

Guía de Análisis de Documentos	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad			✓		
2. Objetividad			✓		
3. Actualidad			✓		
4. Organización			✓		
5. Suficiencia			✓		
6. Intencionalidad			✓		
7. Consistencia			✓		
8. Coherencia			✓		
9. Metodología			✓		

Cuestionario para Colaboradores del C. E. Particular "Santa Margarita"	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				✓	
2. Objetividad				✓	
3. Actualidad				✓	
4. Organización				✓	
5. Suficiencia				✓	
6. Intencionalidad				✓	
7. Consistencia				✓	
8. Coherencia				✓	
9. Metodología				✓	

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 13 días del mes de Mayo de Dos Mil Diecinueve.

Mgtr. *R* : *Román Vilchez Inga*  
DNI : *02666472*  
Especialidad : *Contabilidad*  
E-mail : *Románvilchez@listanet.com*

*Román Vilchez Inga*  
Dr. Román Vilchez Inga  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
MAT. 410.RUC. 1002666472



## ANEXO N° 6: Ficha de evaluación guía de análisis de documento



### ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA BASADO EN LAS CUENTAS POR COBRAR. C.E. PARTICULAR "SANTA MARGARITA". CHULUCANAS, 2018.

#### FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: GUÍA DE ANÁLISIS DE DOCUMENTO

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 - 20				Regular 21 - 40				Buena 41 - 60				Muy Buena 61 - 80				Excelente 81 - 100				OBSERVACIONES
ASPECTOS DE VALIDACION		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado.												60									
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables.												60									
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación.												60									
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems												59									
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.												60									

6.Intencionaldad	Adecuado para valorar las dimensiones del tema de la investigación										59							
7.Consistencia	Basado en aspectos teóricos-científicos de la investigación										60							
8.Coherencia	Tiene relación entre las variables e indicadores										60							
9.Metodología	La estrategia responde a la elaboración de la investigación										60							

INSTRUCCIONES: Este instrumento, sirve para que el EXPERTO EVALUADOR evalúe la pertinencia, eficacia del Instrumento que se está validando. Deberá colocar la puntuación que considere pertinente a los diferentes enunciados.

Piura, 13 de Mayo de 2019.

Dr. Román Vilchez Inga  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
MAT. 410 RUE, 100266647

Mgtr: *Dr. Romain Véliz Jua*  
DNI: *02666472*  
Teléfono: *954482746*  
E-mail: *romainveliz@hotmail.com*

## ANEXO N° 7: Ficha de evaluación del cuestionario



### ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA BASADO EN LAS CUENTAS POR COBRAR. C.E. PARTICULAR "SANTA MARGARITA". CHULUCANAS, 2018.

#### FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: CUESTIONARIO

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 - 20				Regular 21 - 40				Buena 41 - 60				Muy Buena 61 - 80				Excelente 81 - 100				OBSERVACIONES
ASPECTOS DE VALIDACION		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado.														70							
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables.														70							
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación.														70							
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems														70							
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.														70							





## ANEXO N° 8: Constancia de validación



### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, George Luis Calle Calle, con DNI N° 02442625 Magister  
 en FINANZAS EMPRESARIAL  
 N° 07-515 Código de Registro SUNEDU 07-515 de  
 profesión CONTADOR PÚBLICO desempeñándome  
 actualmente como Docente en UNIVERSITARIO  
en Programa Formación Adultos UCV.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación los instrumentos:

Guía de Análisis de Documentos y Cuestionario

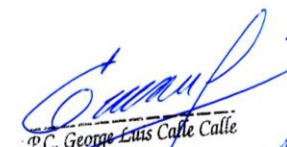
Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

Guía de Análisis de Documentos	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				✓	
2. Objetividad				✓	
3. Actualidad				✓	
4. Organización				✓	
5. Suficiencia				✓	
6. Intencionalidad				✓	
7. Consistencia				✓	
8. Coherencia				✓	
9. Metodología				✓	

Cuestionario para Colaboradores del C. E. Particular "Santa Margarita"	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				✓	
2. Objetividad				✓	
3. Actualidad				✓	
4. Organización				✓	
5. Suficiencia				✓	
6. Intencionalidad				✓	
7. Consistencia				✓	
8. Coherencia				✓	
9. Metodología				✓	

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 16 días del mes de Mayo de Dos Mil Diecinueve.

Mgtr. :  
DNI :  
Especialidad :  
E-mail :

  
P.C. George Luis Calle Calle  
CONTADOR PUBLICO COLEGADO  
02772625  
Contabilidad FINANZAS  
calle\_auditor@hotmail.com

## ANEXO N° 9: Ficha de evaluación de guía de análisis de documento



### ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA BASADO EN LAS CUENTAS POR COBRAR. C.E. PARTICULAR "SANTA MARGARITA". CHULUCANAS, 2018.

#### FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: GUÍA DE ANÁLISIS DE DOCUMENTO

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 - 20				Regular 21 - 40				Buena 41 - 60				Muy Buena 61 - 80				Excelente 81 - 100				OBSERVACIONES
ASPECTOS DE VALIDACION		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado.															75						
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables.																78					
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación.																80					
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems															~	77					
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.																78					

[illegible]

INSTRUCCIONES: Este instrumento, sirve para que el EXPERTO EVALUADOR evalúe la pertinencia, eficacia del Instrumento que se está validando. Deberá colocar la puntuación que considere pertinente a los diferentes enunciados.

Piura, .....de Mayo de 2019.

Mgtr.:

DNI:

**Teléfono:**

E-mail:

~~C.P.C. George Luis Calle Calle~~

CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO

MAT. 07-91

*George Luis Calle Calle*  
C.P.C. George Luis Calle Calle  
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO  
MAT. N. 315  
*02472625*  
*968858040*  
*calle-auditor@hotmail.com*

## ANEXO N° 10: Ficha de evaluación de cuestionario



### ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA BASADO EN LAS CUENTAS POR COBRAR. C.E. PARTICULAR "SANTA MARGARITA". CHULUCANAS, 2018.

#### FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: CUESTIONARIO

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 - 20				Regular 21 - 40				Buena 41 - 60				Muy Buena 61 - 80				Excelente 81 - 100				OBSERVACIONES
ASPECTOS DE VALIDACION		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado.																80					
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables.																80					
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación.																80					
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems																80					
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.																80					





## ANEXO N° 11: Cuestionario



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Estimado Señor(a), agradezco su colaboración y tiempo en responder el siguiente cuestionario de carácter confidencial. La información que usted brinde será para asuntos académicos, los cuales ayudarán a cumplir con el objetivo de la investigación.

**Instrucciones:** Leer las preguntas y responda con objetividad y marque con una (X) la alternativa que considere pertinente en cada caso, teniendo en cuenta la escala establecida.

**Fecha:** ...

### Escala Valorativa

Código	Alternativa	Valor Numérico
S	Siempre	1
CS	Casi siempre	2
AV	A veces	3
CN	Casi nunca	4
N	Nunca	5

### Cuestionario

<b>TÍTULO:</b> Análisis de la situación económica y financiera basado en las cuentas por cobrar, C.E. Particular “Santa Margarita”. Chulucanas, 2018.					
<b>AUTOR:</b> García Ñañaque margarita Isabel					
<b>OBJETIVO GENERAL:</b> Analizar la situación económica y financiera basado en las cuentas por cobrar del C.E. Particular “Santa Margarita”. Chulucanas, 2018					
<b>VARIABLE 1: CUENTAS POR COBRAR</b>					
<b>DIMENSIÓN: Servicios Educativos</b>					
<b>Indicador: Número de Matriculados</b>					
		<b>S</b>	<b>CS</b>	<b>AV</b>	<b>CN</b>
		<b>N</b>			
1	¿Los alumnos matriculados cancelan su matrícula al inicio del año escolar?				
2	¿Considera acorde el precio del servicio con la educación que brinda el CE?				



3	¿Todos los alumnos que se matriculan, egresan del CE?					
4	Según su proyección, normalmente, ¿el número de alumnos matriculados de todos los grados, cubre los costos del servicio que se presta?					
5	El servicio de educación, ¿es la actividad que genera el 100% de ingresos en el CE?					
6	¿Los alumnos aprobados cumplen con el pago de pensiones en el plazo indicado?					
7	¿Los alumnos desaprobados cumplen con el pago de sus pensiones en el plazo indicado?					
8	¿El CE solicita estar bien en INFOCOR para dar prórrogas al momento de recaudar las pensiones?					
9	¿El CE mantiene el porcentaje de estudiantes que concluyen el año escolar?					
10	¿Los padres de familia al matricular a sus hijos firman un contrato de servicio?					
<b>DIMENSIÓN: Servicios Educativos</b>		<b>S</b>	<b>CS</b>	<b>AV</b>	<b>CN</b>	<b>N</b>
<b>Indicador: Número de Ingresantes</b>						
11	¿Se realiza un Presupuesto en base a los alumnos que ingresan al centro educativo?					
12	El aumento o disminución de alumnos ingresantes en un año escolar normal, ¿tienen incidencia directa en la rentabilidad del CE?					
13	¿El número de alumnos ingresantes genera un crecimiento financiero al CE?					
14	¿El número de alumnos ingresantes en un año escolar normal, terminan el año académico sin morosidad?					
15	¿Se realiza tratamiento contable a los ingresos de la C.E.?					
16	¿Existen formatos y herramientas para registrar los ingresos del Centro Educativo?					
17	Se llevan libros contables de acuerdo a Ley.					
<b>DIMENSIÓN: Servicios Educativos</b>		<b>S</b>	<b>CS</b>	<b>AV</b>	<b>CN</b>	<b>N</b>
<b>Indicador: Número de Egresados</b>						
18	¿Los alumnos egresados terminan el año académico sin deuda?					
19	¿El número de alumnos egresados afecta la liquidez del centro educativo al no continuar pagando pensiones?					

20	Al finalizar el año escolar, ¿los alumnos egresados tienen otros pagos pendientes de realizar distintos a las pensiones?					
21	Para el siguiente año escolar, ¿el CE recupera el número de alumnos egresados?					
22	¿Se hace seguimiento a los alumnos egresados del CE?					
<b>DIMENSIÓN: Servicios Educativos</b>		<b>S</b>	<b>CS</b>	<b>AV</b>	<b>CN</b>	<b>N</b>
<b>Indicador: Número de Traslados</b>						
23	¿Los alumnos se trasladan a otros centros educativos por incumplimiento en sus pagos?					
24	¿El número de alumnos trasladados afecta la rentabilidad del centro educativo?					
25	¿El número de alumnos trasladados afecta la liquidez del centro educativo?					
26	¿Los alumnos desaprobados son trasladados a otros centros educativos?					
27	¿Los alumnos trasladados son los que nunca pagaron sus pensiones atrasadas?					
<b>DIMENSIÓN: Servicios Educativos</b>		<b>S</b>	<b>CS</b>	<b>AV</b>	<b>CN</b>	<b>N</b>
<b>Indicador: Número de Retirados</b>						
28	¿Los alumnos se retiran por incumplimiento de pago en las pensiones?					
29	¿El número de alumnos retirados afecta la rentabilidad del centro educativo?					
30	¿El número de alumnos retirados genera falta de liquidez en el centro educativo?					
31	¿Los alumnos retirados están desaprobados?					
32	¿Se realiza un Presupuesto en base a los alumnos que se retiran del centro educativo?					
<b>DIMENSIÓN: MONTO DE CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>S</b>	<b>CS</b>	<b>AV</b>	<b>CN</b>	<b>N</b>
<b>Indicador: Cuentas por cobrar atrasadas</b>						
33	¿Cuenta el centro educativo con una política de cobro de pensiones?					
34	¿Existe fecha límite para el cobro de pensiones?					
35	¿Los pagos de las pensiones se realizan en la fecha indicada?					
36	¿Se notifica a los padres de familia que están atrasados en el pago de pensiones?					

37	¿Se cuenta con algún registro de cuentas morosas físico o virtual?					
38	En el CE, la aplicación del presupuesto de caja, ¿disminuye la falta de liquidez producto de la morosidad?					
39	¿El C.E. cuenta con un registro de datos de padres de familia morosos?					
40	¿La morosidad de los padres de familia es un factor principal de falta de liquidez?					
<b>DIMENSIÓN: MONTO DE CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>S</b>	<b>CS</b>	<b>AV</b>	<b>CN</b>	<b>N</b>
<b>Indicador: Cuentas incobrables</b>						
41	¿El centro educativo cuenta con un manual de procedimientos y lo aplica cuando se atrasan en el pago?					
42	En el centro educativo, ¿el reporte de padres de familia morosos es una herramienta importante que contribuye a disminuir la morosidad?					
43	En el centro educativo, ¿relacionan el incumplimiento de pago con la morosidad?					
44	En el centro educativo, ¿las cuentas por cobrar atrasadas generan incumplimiento de las obligaciones con terceros?					
45	¿Se hace seguimiento a las cuentas por cobrar para que no se conviertan en incobrables?					
46	El centro educativo, ¿aplica procedimientos para cobrar pensiones incobrables?					
47	¿Se preparan mensualmente informes de pagos vencidos por antigüedad de saldos?					
48	¿Los padres de familia que adeudan más de dos pensiones o más firman un compromiso de pago para que sus niños sigan estudiando?					
49	El centro educativo, ¿cobra intereses a los padres que se atrasan con sus pensiones?					
50	El centro educativo, ¿recupera las deudas incobrables?					

## ANEXO N° 12: Resultados de análisis de datos del sistema IBM SPSS STATISTIC

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	P37	P38	P39	P40	P41	P42	P43	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50
1	3	1	3	3	3	3	3	5	3	5	1	3	3	2	1	1	1	3	1	3	3	5	4	1	1	1	1	3	1	1	5	3	1	1	4	4	1	1	2	2	4	3	3	3	4	3	4	2	5	4
2	4	1	1	1	1	2	4	5	1	5	5	4	4	4	3	5	5	3	4	1	1	3	2	3	3	4	4	1	3	3	4	3	5	4	4	1	4	3	3	1	5	3	1	1	2	5	5	5	5	4
3	3	3	3	3	3	3	3	5	3	5	5	3	1	5	5	5	5	5	5	1	2	5	1	5	5	1	2	5	5	3	3	3	5	5	5	1	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	5	5	5	3
4	3	4	2	3	1	3	3	5	2	5	1	3	3	3	1	1	1	3	1	4	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	5	5	5	1	3	1	1	1	1	1	1	3	2	4	3	1	3	5	4	
5	2	3	1	3	1	2	3	1	1	5	1	2	1	2	3	1	1	3	2	5	1	2	2	2	3	3	1	1	3	3	3	5	4	5	5	3	5	1	3	3	5	3	3	5	3	3	5	5	5	3
6	1	3	3	3	2	4	3	5	3	4	1	1	1	4	1	1	1	2	1	1	4	4	1	1	1	2	3	2	1	1	4	1	1	1	4	1	5	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	5	1
7	3	1	2	3	1	3	4	4	1	5	2	3	1	2	1	4	4	2	2	3	1	4	2	2	3	4	3	2	1	1	3	3	4	1	3	1	1	2	1	1	4	2	1	1	2	5	3	4	5	4
8	3	1	2	3	1	3	4	1	1	5	2	3	1	2	1	4	4	3	2	3	1	4	2	2	3	5	3	2	1	1	3	3	4	1	3	1	1	2	1	1	4	2	1	1	2	5	3	4	5	4
9	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	3	3	3	2	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	5	1	1	5	1
10	3	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	2	3	2	2	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	5	1	1	5	1
11	4	3	3	2	1	3	4	5	1	5	5	1	1	2	1	3	1	2	2	3	3	5	2	1	1	3	2	2	2	2	3	3	5	1	4	1	3	3	1	1	1	3	1	2	1	5	3	5	5	4
12	3	1	3	3	2	3	4	3	2	4	3	3	1	3	4	4	4	3	1	2	1	5	3	3	3	4	4	3	3	3	5	3	1	1	3	1	3	2	2	3	3	2	2	3	2	3	3	2	5	4
13	2	4	2	1	1	4	4	5	1	5	4	1	1	4	1	1	1	4	1	4	1	5	2	1	1	3	2	2	1	1	4	5	5	1	4	1	2	3	2	1	5	3	1	1	3	5	3	5	5	4
14	1	2	2	2	2	2	3	1	1	4	2	1	1	3	2	2	1	2	1	4	4	4	4	1	1	3	3	3	1	1	3	2	1	1	4	2	4	2	2	2	2	1	1	3	3	3	3	5	5	4
15	2	1	2	1	1	2	3	5	2	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	1	2	2	3	2	2	2	2	2	1	2	3	1	1	1	3	1	1	3	1	1	5	2	2	3	3	2	2	3	5	4
16	2	1	2	2	3	2	2	3	3	3	2	2	2	3	2	3	1	2	2	2	2	3	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1		
17	4	5	1	2	1	3	4	5	1	5	4	2	1	2	1	5	1	3	1	1	3	5	2	1	1	5	3	2	1	1	5	5	5	5	5	3	5	1	1	1	5	5	5	3	5	3	5	5	5	3
18	1	2	2	2	2	3	3	5	4	5	1	1	1	3	1	1	1	2	1	3	3	5	3	2	2	3	3	3	2	2	4	1	3	4	4	1	1	3	1	1	4	2	1	3	3	4	3	4	5	4
19	1	2	2	2	2	4	3	5	4	5	2	2	1	3	1	1	1	4	2	4	3	5	4	2	2	4	4	3	1	1	4	1	5	1	4	1	2	1	1	1	5	4	1	1	1	5	2	5	5	4
20	2	1	1	2	1	2	3	5	1	5	4	1	1	2	1	2	1	2	1	3	2	4	2	1	1	2	2	2	1	1	4	5	5	1	4	1	1	4	2	1	5	2	1	1	2	3	3	5	5	4

## ANEXO N° 13: Ficha de análisis documental N° 1



### FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL N° 1

#### DATOS DE APLICACIÓN

**Aplicador** : Margarita Isabel García Ñañaque  
**Nombre de la Institución** : C.E. Particular “Santa Margarita”  
**Fecha de Aplicación** : Del..... al..... de 2019

#### DOCUMENTOS REVISADOS:

N°	DOCUMENTOS	SE REVIS O		VARIABLE N° 1: CUENTAS POR COBRAR									OBJETIVOS GENERAL
				Servicios Educativos					Monto de cuentas por cobrar		Morosidad		
		S I	N O	Matriculados	Ingresantes	Egresados	Trasladados	Retirados	Cuentas por cobrar atrasadas	Cuentas incobrables	IMOR = Cuentas por Cobrar Morosas/Total de Cuentas por Cobrar	Análisis de la situación económica y financiera, basado en las cuentas por cobrar del C.E. Particular “Santa Margarita”. Chulucanas, 2018	
1	Acta Consolidada de Evaluación Integral												
2	Estado de Situación Financiera												

## ANEXO N° 14: Ficha de análisis de documento N° 02



### FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL N° 02

#### DATOS DE LA APLICACIÓN:

**Aplicador** : Margarita Isabel García Ñañaque  
**Nombre de la Institución** : C.E. Particular “Santa Margarita”  
**Fecha de Aplicación** : Del.....al.....de..... 2019.

#### DOCUMENTOS REVISADOS:

#### VARIABLE N° 2: SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA

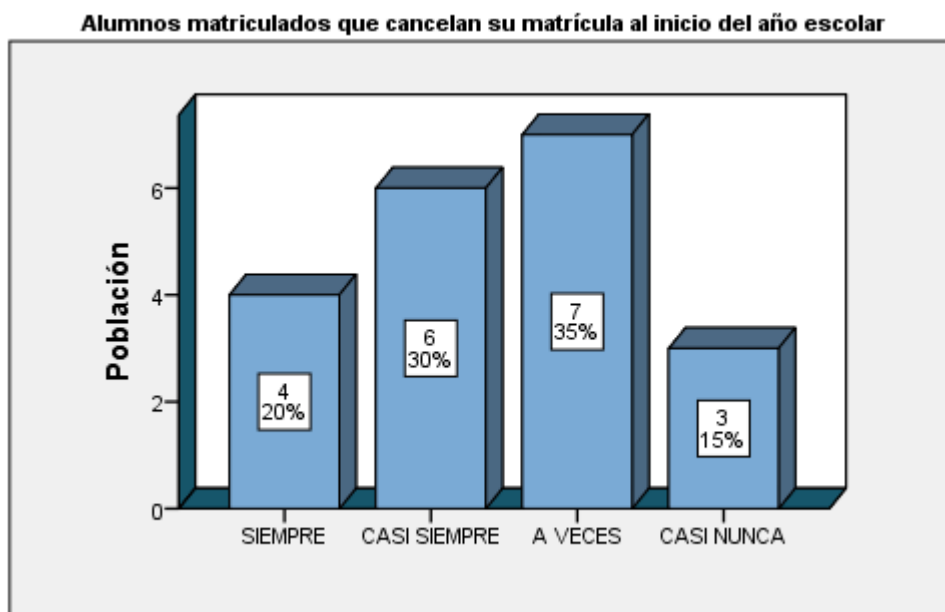
OBJETIVO ESPECÍFICO N° 2: Analizar de qué manera el nivel de morosidad en cuentas por cobrar determina a la rentabilidad del C.E. Particular “Santa Margarita”.									
DIMENSIONES	INDICADORES	APLICACIÓN							RESULTADO
		Utilidad Neta	Patrimonio	Total Activos	Ventas Netas	Activo Corriente	Pasivo Corriente	Efectivo y Equivalente de Efectivo	
Rentabilidad Patrimonial (ROE)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$								
Rentabilidad de Activos (ROA)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total Activos}}$								
Margen de Utilidad / Ventas	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$								
Liquidez General	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$								
Liquidez Inmediata	$\frac{\text{Efectivo y Equivalente de Efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}}$								
Capital de Trabajo	$\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$								

**ANEXO N° 15: Ficha promedio de pensiones**

FICHA: PROMEDIO DE PENSIONES		
1 hijo	110.00	
2 hijo	100.00	
3 hijo	95.00	
4 hijo	<u>90.00</u>	
	<b>395.00</b>	<b>98.75</b>

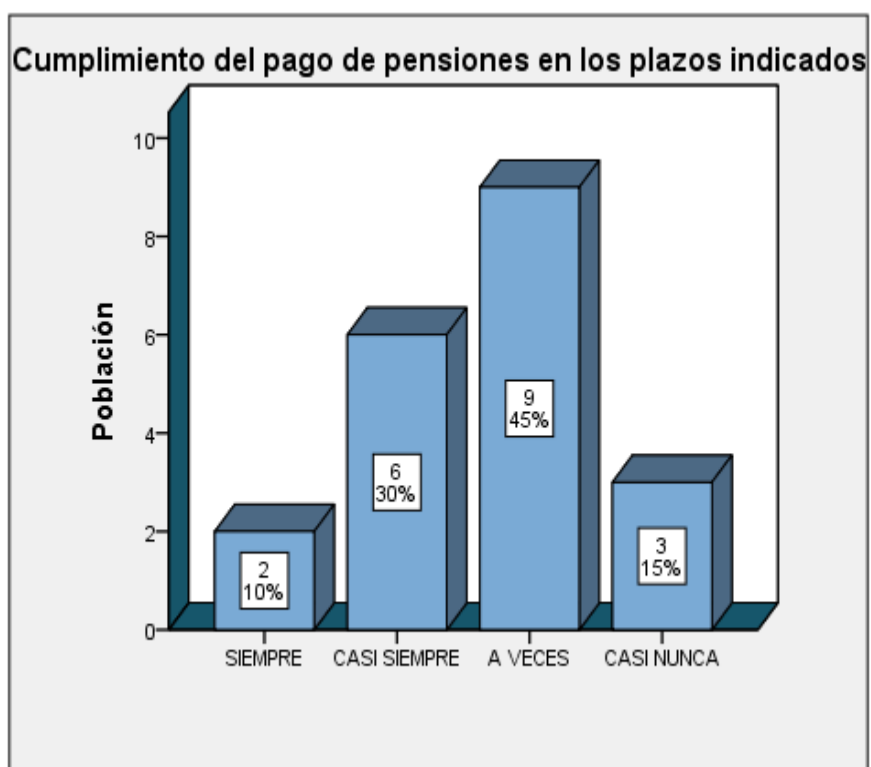
## ANEXO N° 16: Gráficos

### Gráficos N° 1



Fuente Tabla N° 1 – Elaboración propia

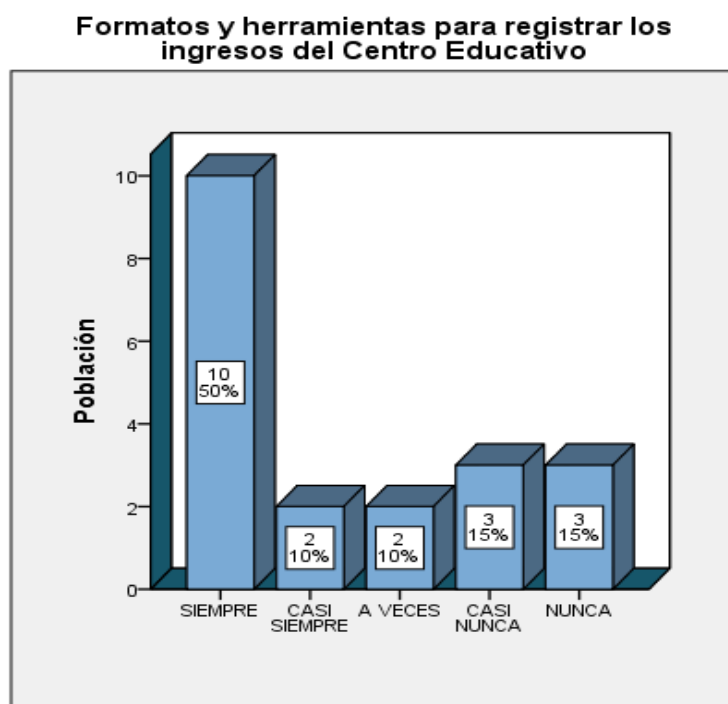
### Gráficos N° 2



Fuente Tabla N° 6 – Elaboración propia

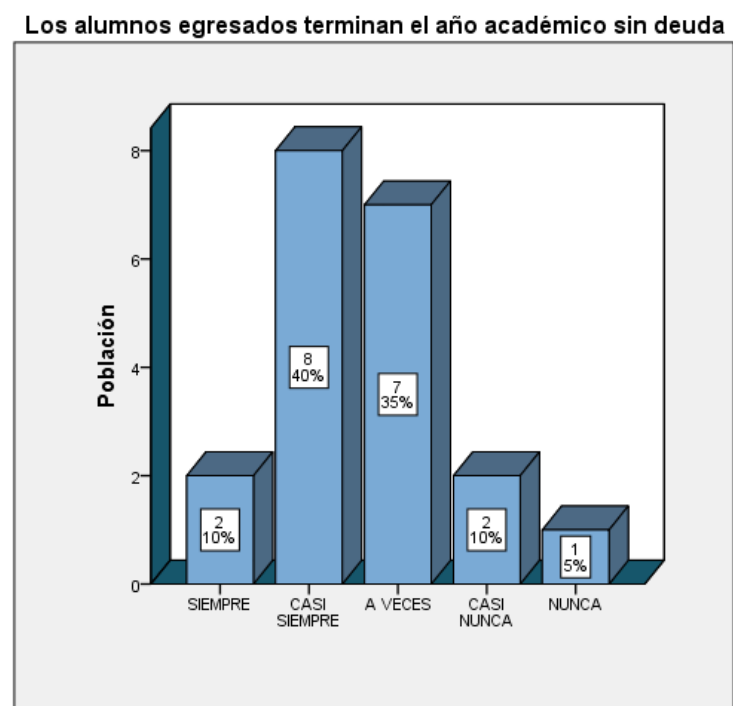


### Gráficos N° 3



Fuente Tabla N° 16 – Elaboración propia

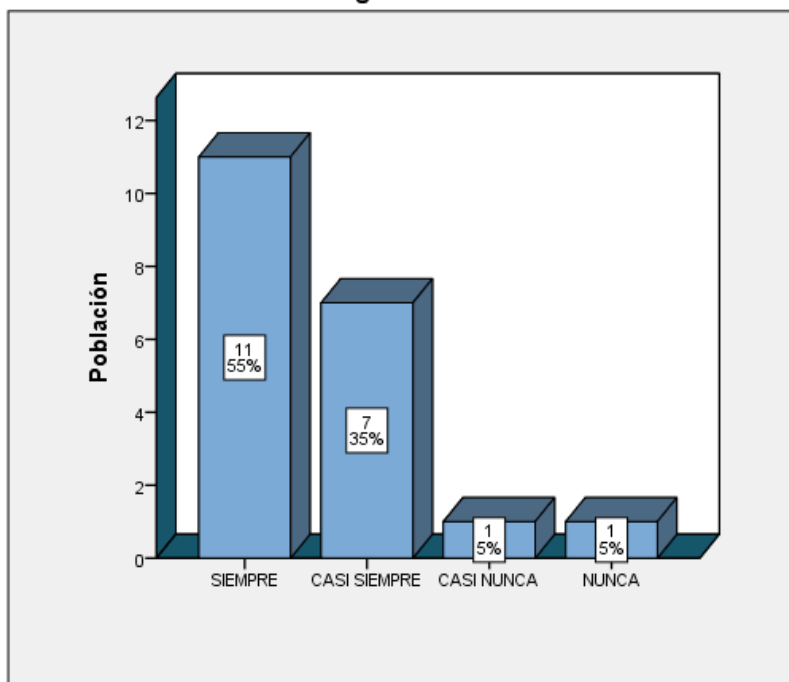
### Gráficos N° 4



Fuente Tabla N° 18 – Elaboración propia

## Gráficos N° 5

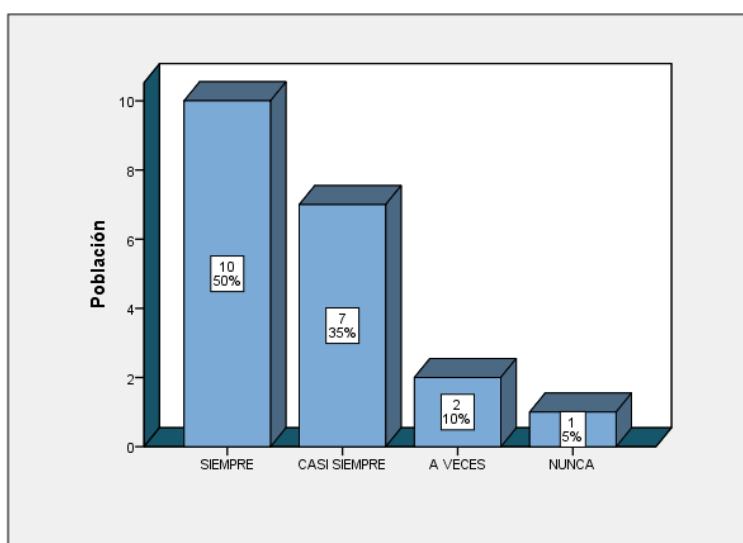
La liquidez del C.E. se ve afectada por el número de alumnos egresados



Fuente: Tabla N° 19 – Elaboración propia

## Gráficos N° 6

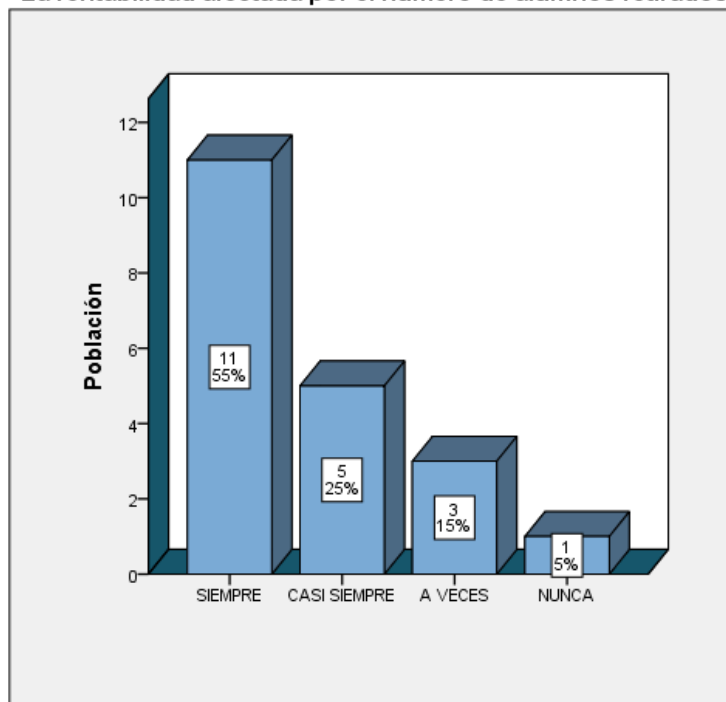
Rentabilidad afectada por el numero de alumnos trasladados



Fuente: Tabla N° 24 – Elaboración propia

## Gráficos N° 7

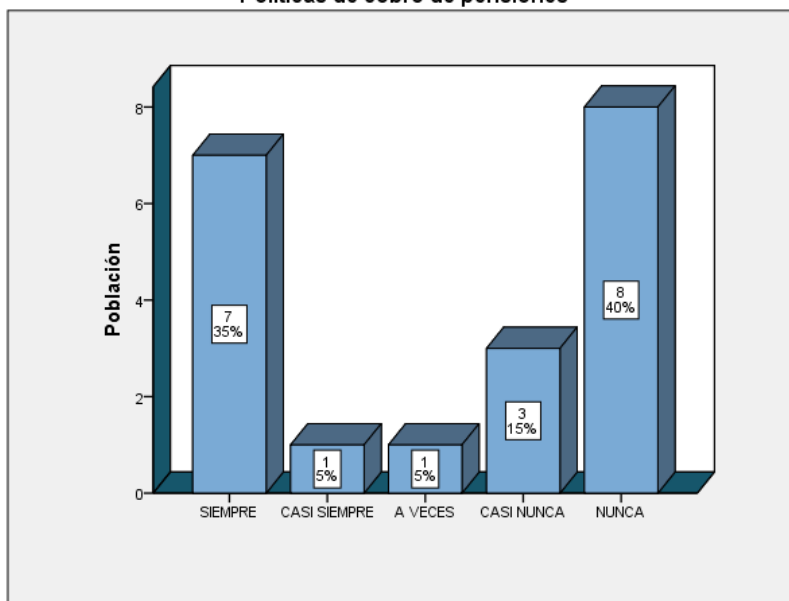
La rentabilidad afectada por el número de alumnos retirados



Fuente: Tabla N° 29 – Elaboración propia

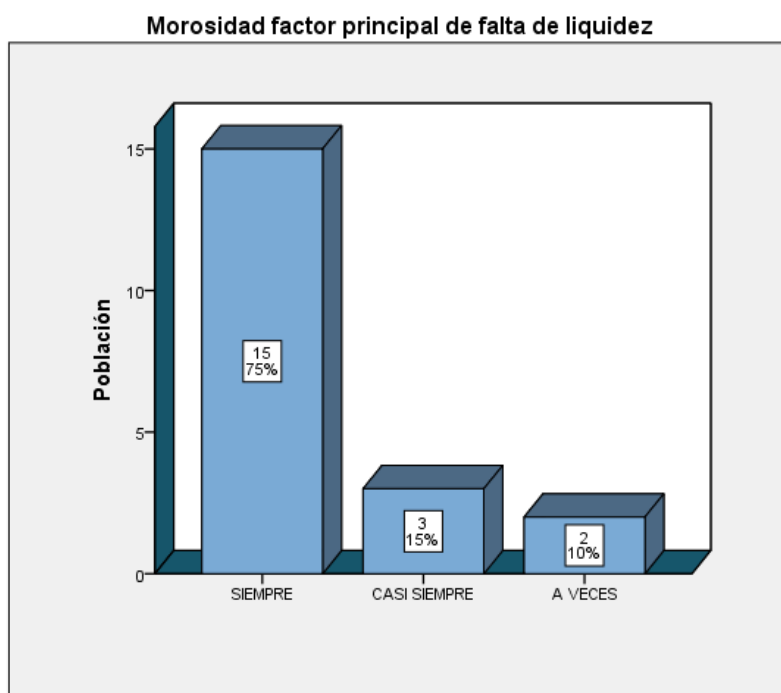
## Gráficos N° 8

Políticas de cobro de pensiones



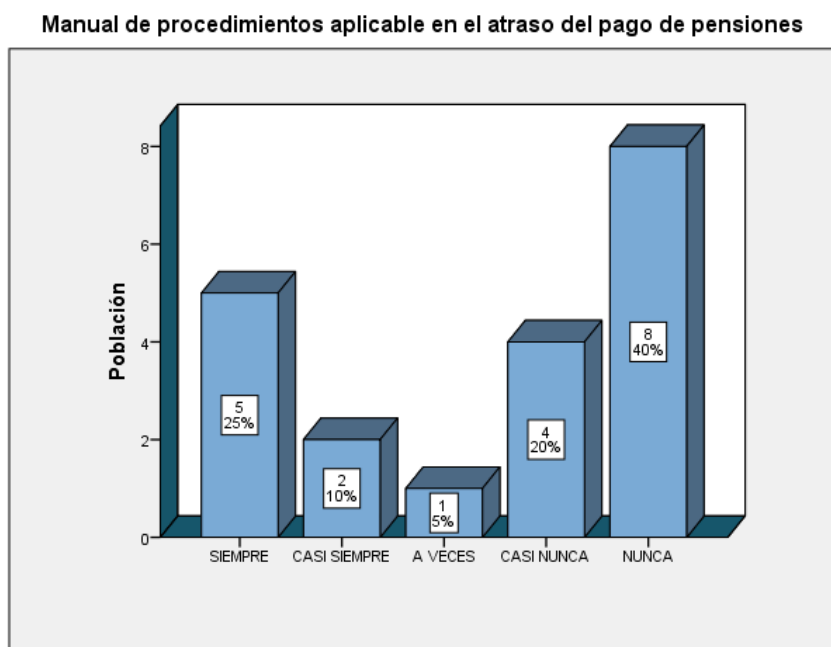
Fuente: Tabla N° 33 – Elaboración propia

## Gráficos N° 9



Fuente: Tabla N° 40 – Elaboración propia

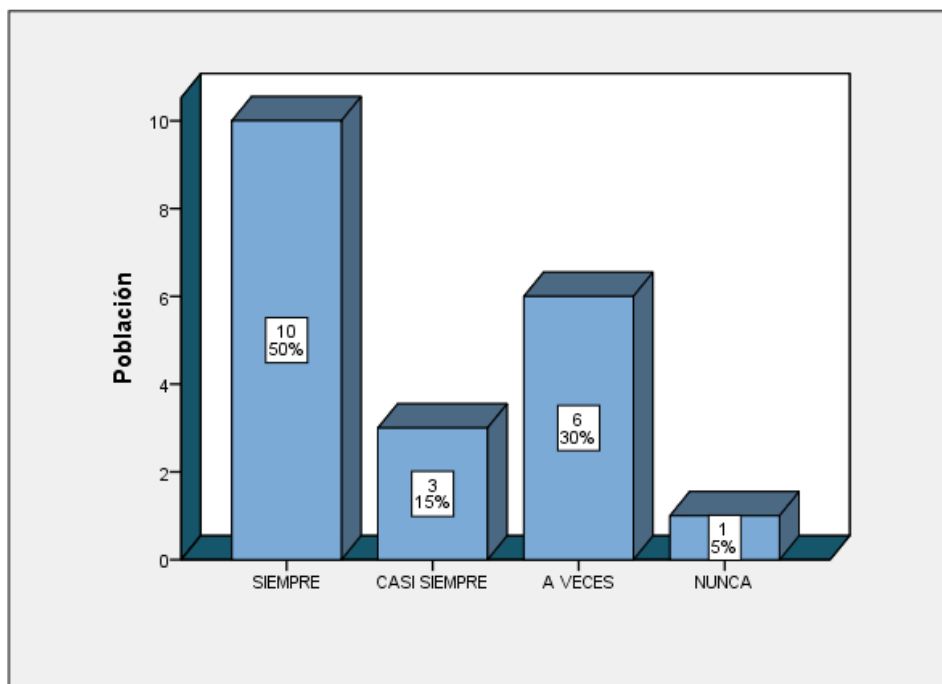
## Gráficos N° 10



Fuente: Tabla N° 41 – Elaboración propia

## Gráficos N° 11

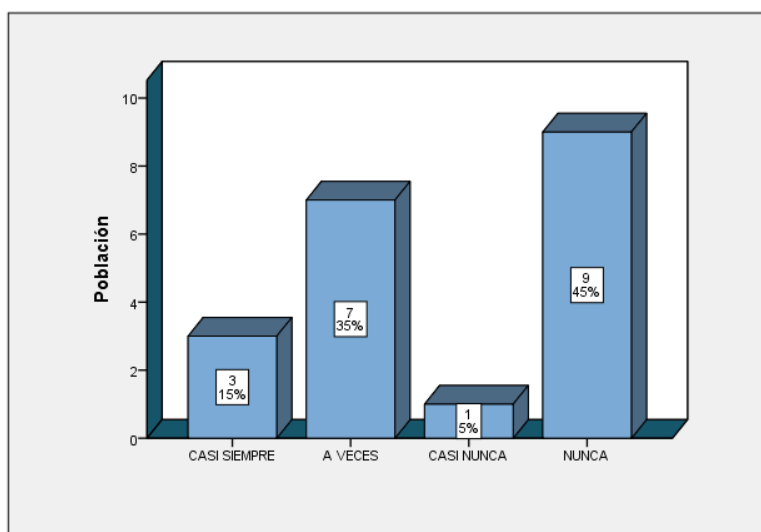
**Las cuentas por cobrar atrasadas y el incumplimiento de las obligaciones con terceros**



Fuente Tabla N° 44 – Elaboración propia

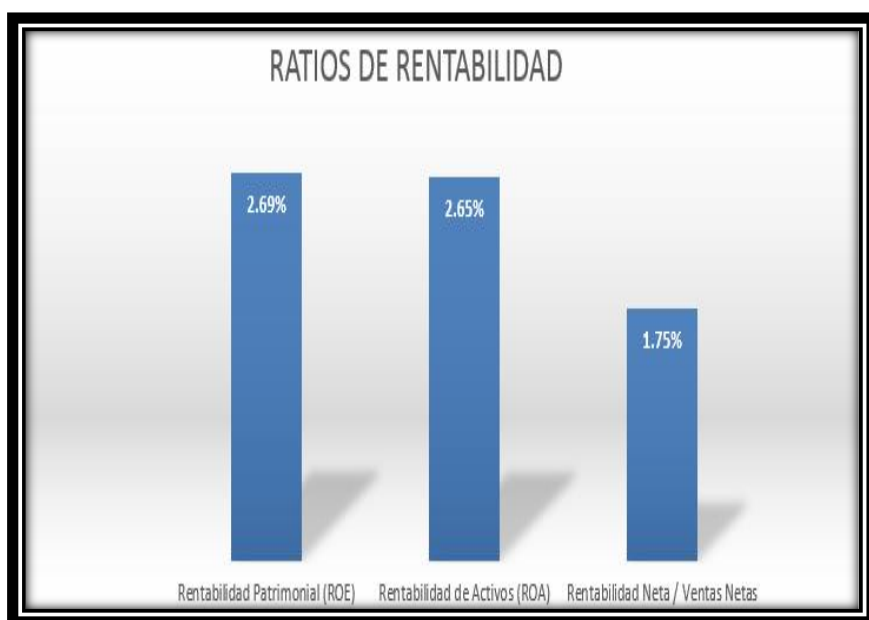
## Gráficos N° 12

**Procedimientos para cobrar pensiones incobrables**



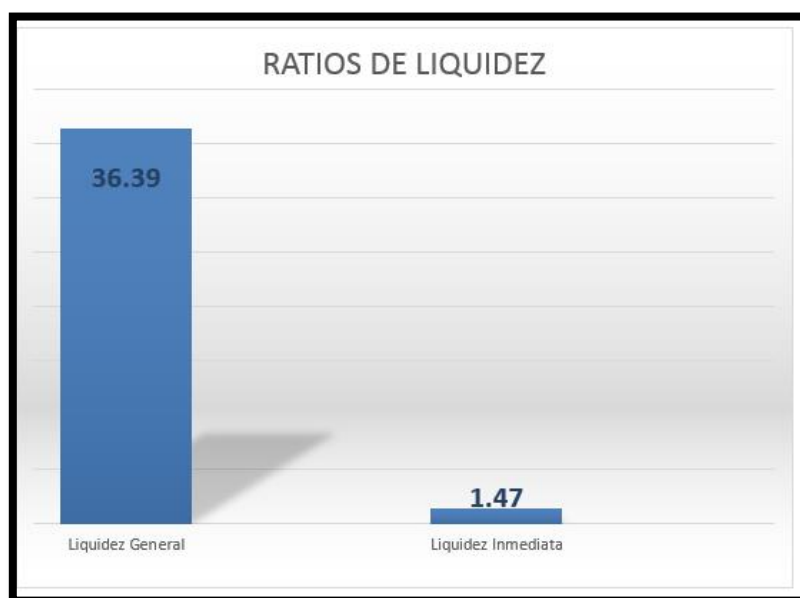
Fuente: Tabla N° 46 – Elaboración propia

### Gráficos N° 13



Fuente: Ficha de análisis documental N° 2

### Gráficos N° 14



Fuente: Ficha de análisis documental N° 2

ANEXO N° 17: Estado de situación financiera

**C.E. PARTICULAR "SANTA MARGARITA"**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**  
**EXPRESADO EN SOLES**

			EJERCICIO PERIODO
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Caja y Bancos	1,645.00	Tributos por pagar	1,117.00
Cuentas por Cobrar Comerciales	29,420.00		
Estimación de Cuentas de Cobranza Dudosa	9,580.00		
		<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>1,117.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>40,645.00</b>	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
Depreciacion	-54,000.00		
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	107,500.00		
		<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>0.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO</b>	<b>53,500.00</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1,117.00</b>
		<b>PATRIMONIO NETO</b>	
		Capital	97,675.00
		Resultados Acumulados	-7,145.00
		Utilidad del Ejercicio	2,498.00
		<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>93,028.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>94,145.00</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>94,145.00</b>

**ANEXO N° 18: Estado de resultados**

**C.E. PARTICULAR "SANTA MARGARITA"**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**  
**EXPRESADO EN SOLES**

DESCRIPCIÓN	EJERCICIO O PERIODO
Ventas Netas	142,370.00
Costo de ventas	104,872.00
Utilidad o Pérdida Bruta	37,498.00
Gastos Operacionales	
Gastos de Administración	
Gastos de Venta	35,000.00
Utilidad o Pérdida de Operación	2,498.00
Otros Ingresos (gastos)	
Ingresos Financieros	
Gastos Financieros	
Utilidad o Pérdida después de otros ingresos o gastos	2,498.00
Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio	2,498.00